Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 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
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	154119	157296
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	360093	336631
2.1	Обязательные резервы	4.1	70590	53083
3	Средства в кредитных организациях	4.1	125991	55477
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	9638003	10289115
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	6098416	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		5898	4061
9	Отложенный налоговый актив		8835	8835
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		69268	56993
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1667	1667
12	Прочие активы		102215	138705
13	Всего активов		16564505	16554018
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.5	5726489	5792678
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.6	8153959	8104904
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		3595710	3001989
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		4000	7867
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		651	5479
20	Отложенные налоговые обязательства		9068	9068
21	Прочие обязательства		59387	80843
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10	26279	19089
23	Всего обязательств		13979833	14019928
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.7,6,7	756025	756025
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4.7,6,7	1500	1500
27	Резервный фонд		139143	139143
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		58868	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
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6,7	1601149	1378179
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6,7	27987	222970
35	Всего источников собственных средств	6,7	2584672	2534090

	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		10598526	8699726
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2514826	1895693
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Первый Заместитель Председателя Правления М.Г. Павлов

Главный бухгалтер Л.В. Мартынова

Акционерное общество Коммерческий банк Русский Народный Банк
Регистрационный номер 3270 от 11.04.2002 г.
АО КБ «РУСНАРБАНК»
г. Москва

Исполнитель М.Е. Маслова
Телефон: (499) 300-98-3

15.05.2018
Контрольная сумма :9228
Версия файла описателей(.PAK):29.03.2018

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 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 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	273080	140302
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		21303	79122
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		154797	13151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		96980	48029
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2	149087	59701
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		42813	16
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		106249	59685
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		25	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		123993	80601
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	9978	2301
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	6	-1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		133971	82902
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами,оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		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		44266	624
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		9702	22958
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-5670	-20981
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		66132	12050
15	Комиссионные расходы		17199	3434
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	-22851	1456
19	Прочие операционные доходы		1926	14532
20	Чистые доходы (расходы)		210277	110107
21	Операционные расходы	5.4	169383	64623
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		40894	45484
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	12907	8987
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		27987	36647
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-150
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5	27987	36497

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		27987	36497
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 обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован 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:		22594	8957
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		22594	8957
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		22594	8957
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		22594	8957
10	Финансовый результат за отчетный период	2.2,7	50581	45454

Первый Заместитель Председателя Правления Н.Г. Павлов

Главный бухгалтер Л.В. Марьянина

Начальник отдела отчетности М.Е. Маслова
Телефон: (499) 300-98-3

15.05.2018
Контрольная сумма :
Раздел 1. 43631
Раздел 2. 17245
Версия файла описателей(.PAK):29.03.2018

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» Регистрационный номер 3449 от 11.04.2002 г. г. Москва АО КБ «РУСНАРБАНК»

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.04.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	756025.0000	756025.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		756025.0000	756025.0000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	1601149.0000	1378179.0000	
2.1	прошлых лет		1601149.0000	1378179.0000	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд		139143.0000	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)	6	2496317.0000	2273347.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		22264.0000	16651.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				

13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				3413.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	6		22264.0000	20064.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	6		2474053.0000	2253283.0000
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6		600.0000	750.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инсрументы добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			600.0000	750.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				

40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			4163.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			4163.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		600.0000		
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	6	2474653.0000	2253283.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		83788.0000	257133.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6	83788.0000	257133.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6	83788.0000	257133.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	2558441.0000	2510416.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового				

	капитала		11527195.4077	10454549.8000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		11527195.4077	10454549.8000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		11527195.4077	10454549.8000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6	21.4627	21.5531	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6	21.4680	21.5531	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6	22.1948	24.0127	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		13.4628	13.5531	
Нормативы 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 для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного 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)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				

82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			

11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:	10.2	3596389.0000	3528406.0000	2846370.0000	3653932.0000	3581413.0000	2777011.0000
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		579251.0000	579251.0000	0.0000	782382.0000	782382.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		28557.0000	27675.0000	5535.0000	19020.0000	18775.0000	3755.0000
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		2988581.0000	2921480.0000	2840835.0000	2852530.0000	2780256.0000	2773256.0000
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2)							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		59459.0000	59459.0000	2973.0000	47080.0000	47080.0000	2354.0000

2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга		59459.0000	59459.0000	2973.0000	47080.0000	47080.0000	2354.0000
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		685795.0000	649500.0000	905107.0000	777509.0000	768865.0000	1069302.0000
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		366423.0000	345715.0000	449429.0000	420337.0000	419982.0000	545977.0000
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		319372.0000	303785.0000	455678.0000	357172.0000	348883.0000	523325.0000
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	10.2	2898036.0000	2871756.0000	2301142.0000	2318170.0000	2299082.0000	1713724.0000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2514826.0000	2489286.0000	2292247.0000	1895693.0000	1878070.0000	1682335.0000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		13280.0000	13145.0000	6593.0000	49799.0000	49297.0000	24666.0000
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		21648.0000	21512.0000	2302.0000	297522.0000	297115.0000	6723.0000
4.4	по финансовым инструментам без риска		348282.0000	347813.0000		75156.0000	74600.0000	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.10	73723.0000	73723.0000
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		491485.0000	491485.0000
6.1.1	чистые процентные доходы		378060.0000	378060.0000
6.1.2	чистые непроцентные доходы		113425.0000	113425.0000
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0000	3.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.5	4550065.0000	3970621.0000
7.1	процентный риск		364005.2200	317649.7000
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	10.2	99736.0000	12289.0000	87447.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		67834.0000	3225.0000	64609.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		5623.0000	1873.0000	3750.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		26279.0000	7191.0000	19088.0000
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000		0.0000

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери: в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	110000	50.00	55000	0.53	586	-49.47	-54414
1.1	ссуды	110000	50.00	55000	0.53	586	-49.47	-54414
2	Реструктурированные ссуды	200000	1.00	2000	0.00	0	-1.00	-2000
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	500930	21.00	105195	0.70	3493	-20.30	-101702
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	10000	21.00	2100	1.00	100	-20.00	-2000
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	200000	21.00	42000	0.00	0	-21.00	-42000
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	130905	50.00	65452	1.00	1309	-49.00	-64143

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери: в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			16564505.0000	16564505.0000
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			5897271.0000	3312889.0000
3.1	кредитных организаций			1706259.0000	636525.0000
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			4191012.0000	2676364.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			125991.0000	125991.0000
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			622107.0000	622107.0000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			8876304.0000	8876304.0000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			139592.0000	139592.0000
8	Основные средства			69268.0000	69268.0000
9	Прочие активы			102215.0000	102215.0000

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.04.2018	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		2474653.0	2253283.0	2270249.0	2273295.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		19042917.0	18234751.0	15154950.0	6156026.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	8	13.0	12.4	15.0	36.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3		4	5	6	7	8	9
1	АО КБ "РУССНАРБАНК"	10103403B	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	756025	756025
2	ЗАО "БелДорБанк"	20103276B	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	добавочный капитал	не применимо	на индивидуальной основе	привелегированные акции	750	1500

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1 акционерный капитал	04.10.2011	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	не применимо
2 не применимо	20.04.2004	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	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 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2 не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	35	36	37	
1 не применимо	не применимо	да	нет	
2 не применимо	не применимо	да	нет	

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 29764, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 13585;

1.2. изменения качества ссуд 2579;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 13600.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 26539, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 17262;

2.3. изменения качества ссуд 3045;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 6232.

Первый Заместитель Председателя Правления А.Г. Лайлов

Главный бухгалтер Л.В. Шаравина

Начальник отдела отчетности М.Е. Мастрюк
Телефон:(499) 300-98-3

15.05.2018
Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :42361
Раздел 1(1):19862

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 :21857
Подраздел 2.2 :8818
Подраздел 2.3 :5747

ф.0409808 Раздел 3:
Подраздел 3.1 :10780
Подраздел 3.2 :25817
Подраздел 3.3 :6468
Подраздел 3.4 :21359
ф.0409808 Раздел 4 :7403
ф.0409808 Раздел 5 :36849
ф.0409808 Раздел 5 Примечание :0
Справочно :8074
Версия файла описателей(.PAK):29.03.2018

Акционерный коммерческий банк «Русский Народный Банк» Регистрационный номер 3403 11.04.2002 г. г. Москва
АО КБ «РУСНАРБАНК»

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2018 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 0409810
Квартальная(Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	7	756025.0000		1500.0000	-2323.0000				139143.0000		1166287.0000	2060632.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	7	756025.0000		1500.0000	-2323.0000				139143.0000		1166287.0000	2060632.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	7				8957.0000						36497.0000	45454.0000
5.1	прибыль (убыток)											36497.0000	36497.0000
5.2	прочий совокупный доход					8957.0000							8957.0000
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												

6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	7	756025.0000		1500.0000	7690.0000				139143.0000		1378179.0000	2282537.0000
13	Данные на начало отчетного года	7	756025.0000		1500.0000	41154.0000				139143.0000		1378179.0000	2316001.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	7	756025.0000		1500.0000	41154.0000				139143.0000		1378179.0000	2316001.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	7				22594.0000						27987.0000	50581.0000
17.1	прибыль (убыток)											27987.0000	27987.0000
17.2	прочий совокупный доход					22594.0000							22594.0000

18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период		756025.0000		1500.0000	58868.0000				139143.0000		1601149.0000	2556685.0000

Первый Заместитель Председателя Правления М.Г. Павлов

Главный бухгалтер Л.В. Баранкина

Начальник отдела отчетности М.С. Маслова
Телефон: (499) 300-98-3

15.05.2018
Контрольная сумма: 32917

Версия файла описателей(.PAK):29.03.2018

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» Регистрационный номер 3403 от 11.04.2002 Москва
АО КБ «РУСНАРБАНК»

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на 01.04.2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной 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)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент: на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8	4.5	21.5			21.6		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8	6.0	21.5			21.6		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	8.0	22.2			24.0		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей 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)	8	3.0	13.0					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8	15.0	52.6			20.1		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8	50.0	117.3			113.6		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8	120.0	27.8			32.4		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8	25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				20.8			19.3		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	8	800.0	298.4			284.0		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	8	50.0						
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	8	3.0	0.8					
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской								

	группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)									
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)									
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	8		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
					13.1			9.2		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		16564505
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		37339
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2534943
7	Прочие поправки		93870
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		19042917

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:	8	10149512.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	8	22264.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	8	10127248.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	8	6343387.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	8	616897.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	8	654236.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	8	6380726.0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	8	2871756.0

18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	8	336813.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	8	2534943.0
	Капитал риска		
20	Основной капитал	8	2474653.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	8	19042917.0
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	8	13.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ			
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
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 долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым 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 +		X	

	строка 14 + строка 15)			
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		x	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		x	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		x	

Первый Заместитель Председателя Правления М. Павлов

Главный бухгалтер Л.В. Маратканова

Начальник отдела отчетности М.Е. Маслова
Телефон: (499) 300-98-3

15.05.2018
Контрольная сумма: ф.813 Раздел 1 :46757
ф.813 Раздел 2.1 :5086
ф.813 Раздел 2.2 :19384
ф.813 Раздел 3 :34973

Версия файла описателей(.PAK):29.03.2018

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» Регистрационный номер 3403 от 11.04.2002 г. г. Москва АО КБ «РУСНАРБАНК»

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 01.04.2018 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:	9	53326	20212
1.1.1	проценты полученные		344694	109583
1.1.2	проценты уплаченные		-168916	-59996
1.1.3	комиссии полученные		66132	12050
1.1.4	комиссии уплаченные		-17199	-3434
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися 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		9702	22958
1.1.8	прочие операционные доходы		1926	14089
1.1.9	операционные расходы		-163442	-61604
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-19571	-13434
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		553018	1147606
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	9	-17507	4705
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	9	614378	2021767
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	9	-31190	3069
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	-32620	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	24672	-871828
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым 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	-848	-10107
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		606344	1167818
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	-4816380	-1914112
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	4298678	354588
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	-18216	-1513
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	2464
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-535918	-1558573
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		2866	-22794
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		73292	-413549
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		496321	753402
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		569613	339853

Первый Заместитель Председателя Правления И.Г. Павлов

Главный бухгалтер Л.С. Карамова

Начальник отдела отчетности М.Е. Маслова
Телефон: (499) 300-98-3

15.05.2018
Контрольная сумма :47052
Версия файла описателей(.РАК):29.03.2018

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» Регистрационный номер 3403 от 11.04.2002 г. г. Москва
АО КБ «РУСНАРБАНК»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО КБ «РУСНАРБАНК» ЗА 1-й квартал 2018 года

Содержание

1. Общие сведения 2
2. Краткая характеристика деятельности Банка 2
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка 2
2.2. Основные показатели деятельности Банка 4
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации 4
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий: 4
3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации 13
3.3 Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода 13
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса 13
4.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов 13
4.2 Информация об объеме и структуре ссуд 14
4.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 16
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 17
4.5 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций 17
4.6 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями 17
4.7 Информация о величине и изменении величины уставного капитала 18
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах 18
5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов ... 18
5.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков 18
5.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу 19
5.4 Информация о вознаграждении работникам 19
6. Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала 19
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале 22
8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага 22
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 23
10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом 24
10.1 Управление капиталом 24
10.2 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки 27
10.3 Управление кредитным риском контрагента 35
10.4 Сведения об обремененных и необремененных активах 35
10.5 Управление риском концентрации 36
10.6 Управление рыночным риском. 37
10.7 Управление процентным риском торгового портфеля. 38
10.8 Управление валютным риском включает: 39
10.9 Управление риском ликвидности. 40
10.10 Управление операционным риском. 41
10.11 Краткое описание процедуры стресс-тестирования 42
10.12 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами 43

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	:	
▪ ***ИНН***	:	7744002211
▪ ***КПП***	:	
o МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 г. Москва	:	997950001
o 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 – 31 марта 2018 г.
Единицы измерения квартальной отчетности	:	Тыс. руб.
Информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация	:	Банковская группа отсутствует.
Источник публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	:	https://rusnarbank.ru/

По состоянию на 1 апреля 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 B+ 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 и 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»).
- Факторинг.
- Кредитные линии.
- Банковские гарантии.
- Учтенные 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[1] 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.

---

[1] Сделка обратного РЕПО - сделка покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи.

2.2. Основные показатели деятельности Банка

По состоянию на 1 апреля 2018 года величина активов Банка составила 16 564 505тыс. руб. (на 1 января 2018 года 16 554 018тыс руб.).

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 апреля 2018 года составляет 58,2% (на 1 января 2018 года -62,2%) от общего размера активов Банка. В состав чистой ссудной задолженности входят операции по договорам обратного РЕПО с юридическими лицами, где в качестве базового актива выступали облигации первоклассных российских эмитентов, рыночной стоимостью 7 336 669 тыс. руб. (на 1 января 2018 года 7 902 692 тыс. руб.).

Портфель облигаций Банка за 1 квартал 2018 года вырос на 593 178 тыс. руб. (прирост на 10,8%). Также следует отметить значительный рост портфеля выпущенных гарантий, который вырос на 619 1333 тыс. руб. (прирост 32,7%), что стало результатом программы предоставления гарантий в рамках участия клиентов в проектах по реализации государственных и муниципальных контрактов.

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 в 1 квартале 2018 года выросли по отношению к аналогичному периоду прошлого года на 91% и составили 210 277 тыс. руб., прибыль банка с учетом прочего совокупного дохода выросла на 11,3% и составила 50 581тыс. руб.

Собственные средства (капитал) на 01.04.2018 г. составили 2 558 441 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 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Долговые обязательства	6 098 416	5 505 238
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	622 107	865 657
Средства, предоставленные не кредитным организациям по сделкам РЕПО	5 726 490	5 760 020
Прочие средства, предоставленные не кредитным организациям	14 090	216
Кредиты ЮЛ	3 185 162	3 574 937
Кредиты ФЛ	148 818	130 105
Факторинг	9 012	22 860

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 1 квартал 2018 года составили 273 080 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 140 302 тыс. руб. Ниже представлена расшифровка финансового результата в разрезе Процентных доходов:

Тыс. руб.

Наименование статьи	1 квартал 2018г.	1 квартал 2017г.
От размещения средств в кредитных организациях	21 303	79 122
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	154 797	13 151
От вложений в ценные бумаги	96 980	48 029

Процентные расходы Банка за 1 квартал 2018 года составили 149 087 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 59 701 тыс. руб. Ниже представлена расшифровка финансового результата в разрезе Процентных расходов:

Тыс. руб.

Наименование статьи	1 квартал 2018г.	1 квартал 2017г.
По привлеченным средствам кредитных организаций	42 813	16
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	106 249	59 685
По выпущенным долговым обязательствам	25	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	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: ▪ объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; ▪ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. 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. При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. 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. 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 надежно 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. 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. 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. Выбранная модель учета применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу. Аналитический учет ведется в отдельном модуле и обеспечивает получение информации по каждому объекту основных средств Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации. Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из: ▪ ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; ▪ ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; ▪ нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; ▪ 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. Срок полезного использования ежегодно пересматривается и может меняться, исходя из состояния объекта. 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. Признаки возможного обесценения основных средств, подлежащих проверке на обесценение: ▪ рыночная стоимость основного средства снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением; ▪ 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; ▪ 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; ▪ существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива; ▪ 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 простой 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; ▪ экономическая эффективность основного средства, исходя из данных внутренней отчетности Банка ниже, чем ожидалось по оценкам Банка;

Раздел учета	Описание процедур учета
	▪ потоки денежных средств, необходимые для приобретения основного средства или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании; ▪ фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий 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; ▪ Банком прогнозируется выбытие денежных средств, превышающее их поступление, либо получение операционного убытка от использования основного средства; При наличии хотя бы одного из признаков обесценения проводится проверка на обесценение и определяется возмещаемая стоимость на основании Письма №265-т от 30.12.2013 г. Если остаточная стоимость больше возмещаемой стоимости возникает убыток от обесценения. 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». 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. Банк прекращает признание объекта основного средства, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем. Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате: ▪ прекращения использования вследствие морального или физического износа; ▪ ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; ▪ передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; ▪ передачи по договору мены, дарения; ▪ внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; ▪ выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации; ▪ частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции; ▪ иных случаев. 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. Филиал может осуществлять аналитический учет и документооборот по операциям учета основных средств на основании внутреннего порядка, согласованного с Банком. Порядок налогообложения операций, связанных с приобретением, эксплуатацией, выбытием основных средств, определяется НК РФ. 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.
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Банк применяет модель учета НВНОД - по справедливой стоимости. В Учетной политике Банка закрепляется метод оценки справедливой стоимости путем определения стоимости профессиональным независимым оценщиком один раз в год на конец года. 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. При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов НВНОД осуществляется по справедливой стоимости
Нематериальные активы	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: ▪ объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; ▪ 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); ▪ имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); ▪ объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); ▪ объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; ▪ Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; ▪ объект не имеет материально-вещественной формы; ▪ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Раздел учета	Описание процедур учета
	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. Единицей бухгалтерского учета 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, уплаченная или начисленная 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. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. 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 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 справедливую 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 происходит кратно 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 начислении 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	Описание процедур учета
	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. 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»
Материальные запасы	В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться 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, временно не используемых в основной деятельности. Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. (по себестоимости). Стоимость запасов списывается на расходы Банка при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании. 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. Филиал может осуществлять аналитический учет и документооборот по операциям учета материальных запасов на основании внутреннего порядка, согласованного с Банком.
Вложения в уставный капитал других организаций	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. Вложения в Уставный Капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. Аналитический учет по счетам по учету уставного капитала ведется в разрезе акционеров.
Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов	Под вложениями в ценные бумаги понимается[2] стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете. 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. 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 перспективы, является период в 12 месяцев с даты их признания. Учет приобретенных (учтенных) Банком векселей и начисленных по ним процентов ведется по покупной стоимости по срокам их погашения. Аналитический учет учтенных Банком векселей ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей. 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. 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. Ценные бумаги учитываются на счетах ДЕПО в количественном выражении. Операции по договорам (сделкам) покупки (продажи) 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. Операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав, отражаются в корреспонденции с БС 30602. Банк отражает операции с ценными бумагами в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг [3]. Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на БС 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». По кредиту БС 61210 отражается сумма, поступившая от погашения в корреспонденции с БС 30602 или БС47407. 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.

[2] Пункт 1.2, 1.6 *Приложения 8* к Правилам бухгалтерского учета.
[3] Глава 6 *Приложения 8* к Правилам бухгалтерского учета.

Раздел учета	Описание процедур учета
	Датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу[4]. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги. Аналитический учет на БС 61210 ведется в рублях, в разрезе видов ценных бумаг. Для учета резервов на возможные потери по ссудам по каждому векселедателю 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. 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.
Производные финансовые инструменты	**В российском правовом поле действуют следующие виды ПФИ[5]:** **1.** Поставочные и расчетные опционные договоры. **2.** Поставочные и расчетные фьючерсные договоры. **3.** Поставочные и расчетные форвардные договоры. **4.** Поставочные и расчетные СВОП договоры. В текстах форвардных и СВОП договоров обязательно должно быть определено, что они являются ПФИ. Для поставочных форвардных и СВОП договоров - дата оплаты и поставки базисного актива - не ранее 3-го дня после даты заключения договора. **Сделка в нероссийском правовом поле признается ПФИ, если выполняются условия:** ▪ Сделка проводится в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота. ▪ К данной сделке должна быть предусмотрена судебная защита по законодательству иностранного государства или международному договору между сторонами. Положение №372-П устанавливает учет ПФИ, определенных таковыми 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 ПФИ, 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. **Определение справедливой стоимости производных финансовых инструментов** Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении кредитной организацией договора, являющегося ПФИ (далее также - договор). Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора. ПФИ оцениваются по справедливой стоимости[6]. Методы и процедуры определения справедливой стоимости ПФИ применяются в соответствии с «Порядком определения стоимости инструментов торгового портфеля». **Периодичность проведения оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов.** Оценка справедливой стоимости ПФИ 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. При определении справедливой стоимости ПФИ, в случае, когда сделка заключается между независимыми, хорошо осведомленными, желающими заключить такую сделку сторонами, исходя из собственной выгоды, можно принять, что справедливая стоимость ПФИ равна нулю. В случае изменения справедливой стоимости ПФИ на конец торгового дня, в котором Банк стал стороной по контракту, производится переоценка. **Отражение сделок, являющихся ПФИ на счетах бухгалтерского учета** Бухгалтерский учет ПФИ ведется в соответствии с требованиями Положения № 372-П. Бухгалтерские записи по отражению в учете ПФИ с даты первоначального признания производного финансового инструмента до даты прекращения признания ПФИ осуществляются на основании распоряжений и первичных учетных документов, подписанных Начальниками соответствующих отделов Казначейства. Аналитический учет ведется по видам ПФИ в разрезе серии производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента.

[4] Пункт 3.1 *Приложения 8* к Правилам бухгалтерского учета.

[5] Приказ ФСФР № 10-13/пз-н.

[6] Глава 2 Положения N 372-П.

Раздел учета	Описание процедур учета
	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.
Дебиторская задолженность	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 задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Учет дебиторской задолженности ведется в соответствии с Правилами. Счета учета авансов не переоцениваются.
Финансовые требования.	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.
Собственные ценные бумаги.	Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости. Аналитический учет ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета. 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. Векселя «по предъявлении» 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. Векселя «по предъявлении, 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 векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу. При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета бухгалтерского учета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. 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 со счетов 52406. В последний рабочий день месяца производится начисление дисконтного расхода, приходящегося на истекший месяц. Выпуск собственных векселей производится на бланке, утвержденного образца.
Кредиторская задолженность.	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).
Финансовые обязательства.	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. 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). 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.
Расчет с бюджетом по НДС	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 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. 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. 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. НДС по расходам будущих периодов списывается на счет 60310 «НДС уплаченный» одновременно со списанием сумм расходов будущих периодов, приходящихся на соответствующий временной период. **От НДС освобождаются банковские операции (за исключением инкассации), в том числе:** ▪ привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады; ▪ размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет;

Раздел учета	Описание процедур учета
	▪ 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; ▪ осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; ▪ кассовое обслуживание организаций и физических лиц; ▪ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты); ▪ осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации; ▪ по исполнению банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной гарантии, платеж по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии), а также осуществление банками и банком развития - государственной корпорацией следующих операций: ▪ выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; ▪ оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «клиент-банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала; ▪ 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; ▪ услуги, связанные с обслуживанием банковских карт.
Учет депозитных операций	Процентные ставки по привлеченным средствам устанавливаются в соответствии с действующими тарифами Банка. Начисление процентов по привлеченным депозитам осуществляется в соответствии с настоящей учетной политикой с использованием БС 47426,47411. 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.
Учет операций по кредитованию ЮЛ и ФЛ	Банк отражает на балансе начисление процентов за пользование кредитом, при отнесении ссудной задолженности к I и II категориям качества. Банк отражает начисленные проценты на внебалансовом счете 91604 по ссудам III, IV и V категорий качества.
Учет операций межбанковского кредитования	Отражение процентов по предоставленным и привлеченным межбанковским кредитам осуществляется 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).
Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте	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. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют. Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. 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). 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. Результат переоценки определяется по каждому виду валюты на основании входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.
Учет доходов	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. В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 706, включается: ▪ 70601 Доходы. ▪ 70602 Доходы от переоценки ценных бумаг. ▪ 70603 Положительная переоценка средств в иностранной валюте. ▪ 70605 Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора. ▪ 70613 Доходы от производных финансовых инструментов. ▪ 70615 Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.
Учет расходов	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: ▪ 70606 Расходы. ▪ 70607 Расходы от переоценки ценных бумаг. ▪ 70608 Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте. ▪ 70610 Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора. ▪ 70611 Налог на прибыль. ▪ 70614 Расходы по производным финансовым инструментам.

Раздел учета	Описание процедур учета
	▪ 70616 Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.
Учет финансовых результатов	Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года[7]. 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. Проводки по отражению СПОД отражаются только на балансе головного офиса. Проводки по отражению СПОД в филиале не производятся, кроме проводок **Д 706 (Доходы) К30305** **Д 30306 К706 (Расходы),** которые осуществляются в первый рабочий день нового года. Для отражения финансового результата филиала на балансе головного офиса на БС 707 открываются отдельные лицевые счета. В день составления годового бухгалтерского отчета остатки со счета финансовый результат прошлого года переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года. Годовой бухгалтерский отчет за год составляется в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У.

[7] 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 за 1 квартал 2018 год 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

Тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Денежные средства	154 119	157 296
- в российских рублях	116 035	136 316
- в долларах США	15 484	6 377
- в ЕВРО	22 600	14 603
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	360 093	336 631
Обязательные резервы	70 590	53 083
Средства в кредитных организациях	126 238	55 724
- в российских рублях	28 222	32 173
- в долларах США	39 010	5 279
- в ЕВРО	55 848	15 469
- швейцарских франках	2 995	2 686
- в англ. фунт стерлингов	86	31
- в китайских юань	77	86
Резерв под обесценение	-247	-247
Итого	**640 203**	**549 404**

Все средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях размещены 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[8]

Тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Юридические лица:		
Ссудная задолженность-всего:	***9 556 861***	***10 223 690***
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	622 107	865 658
Средства, предоставленные не кредитным организациям по сделкам РЕПО	5 726 490	5 760 020
Прочие средства, предоставленные не кредитным организациям	14 090	216
Кредиты ЮЛ	3 185 158	3 574 932
Факторинг	9 012	22 860
Прочие размещенные средства в финансовых организациях	4	4
Резерв под обесценение	***-58 450***	***-48 980***
Чистая ссудная задолженность	**9 498 411**	**10 174 710**
Физические лица:		
Ссудная задолженность-всего:	***148 818***	***130 105***
Кредиты ФЛ	148 818	130 105
Резерв под обесценение	***-9 226***	***-15 700***
Чистая ссудная задолженность	**139 592**	**114 405**
Итого чистая ссудная задолженность	**9 638 003**	**10 289 115**

В составе прочих размещенных средств в кредитных организациях и средств, предоставленных не кредитным организациям по сделкам РЕПО на 1 апреля 2018 года отражены требования к кредитным организациям - резидентам и корпоративным клиентам - резидентам Российской Федерации по возврату денежных средств, предоставленные по операциям обратного РЕПО в сумме 6 343 387 тысяч рублей (на 01.01.2018 год – 6 620 017 тысяч рублей). По состоянию на 1 апреля 2018 года средства, предоставленные по сделкам обратного репо в сумме 6 343 387тысяч рублей были фактически обеспечены облигациями российских эмитентов, уровень кредитного рейтинга которых соответствует уровню рейтинга Российской Федерации и входящих в Ломбардный список Банка России, справедливой стоимостью 7 336 669 тысяч рублей.

Кредитный портфель диверсифицирован по видам экономической деятельности:

Тыс. руб.

Вид экономической деятельности	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	**3 185 158**	**3 574 932**
Производство	133 866	80 405
Сельское хозяйство	0	7 500
Строительство	288 222	364 929
Транспорт и связь	29 912	32 134
Торговля, услуги	928 678	1 157 937
Недвижимость, аренда	1 227 884	740 971
Прочие виды деятельности	573 853	1 188 213
На завершение расчетов	2 743	2 843

Распределение кредитов по заемщикам, как субъектам права:

Тыс. руб.

Субъекты права	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Юридические лица	3 137 118	3 508 013
Индивидуальные предприниматели	48 040	66 919
Физические лица	148 818	130 105
Итого	**3 333 976**	**3 705 037**

Виды ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

[8]Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Тыс. руб.

Виды ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
пополнение оборотных средств	1 990 729	2 173 603
приобретение недвижимого имущества	110	1 948
приобретение земельных участков;	4 190	4 940
приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества)	17 271	19 862
строительство, финансирование инвестиционных проектов, приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве	527 404	710 267
обеспечение участия в электронных торгах, аукционах и конкурсах	0	0
осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц	200 000	200 000
ссуды на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами	429 750	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	15 704	14 312
Итого	**3 185 158**	**3 574 932**

Распределение кредитов физическим лицам в разрезе целей:

Тыс. руб.

Ссуды физическим лицам в разрезе целей	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Всего ссуд, предоставленных физическим лицам, в том числе:	**148 818**	**130 105**
Ипотечные кредиты	10 563	16 676
Жилищные кредиты	3 159	1 447
Потребительские	135 096	111 982

Распределение кредитов в портфеле Банка по срокам до погашения:

Тыс. руб.

Сроки до погашения ссуд	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
«Овердрафт»	2 761	2 940
до 30 дней.	94 278	500
от 31 до 90 дней	360 385	287 453
от 91 до 180 дней	336 460	464 347
от 181 дня до 1 года	1 018 568	879 293
от 1 года до 3-х лет	941 190	1 767 703
свыше 3-х лет	299 044	257 158
просроченные	281 290	45 643
Итого	**3 333 976**	**3 705 037**

Распределение кредитного портфеля в разрезе географических зон:

Тыс. руб.

Место нахождения заемщиков	Доля задолженности по месту нахождения заемщиков (%)	
	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Регионы Российской Федерации		
г. Москва	78,48%	76,12%
Московская обл.	13,73%	17,64%
Белгородская обл.	5,02%	4,74%

Воронежская обл.	1,5%	-
г. Санкт-Петербург	1,11%	1,05%
Прочее	0,15%	0,45%

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:

Тыс. руб.

Вид облигаций	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Облигации РФ	550 214	187 511
Облигации субъектов РФ	237 181	555 513
Облигации кредитных организаций	2 165 726	1 408 465
Облигации прочих эмитентов	2 464 909	2 253 153
Еврооблигации нефинансовых организаций:	680 386	1 100 596
-в российских рублях	108 163	103 976
-в долларах США	209 289	269 490
-в ЕВРО	181 990	667 797
-- швейцарских франках	180 944	59 333
Итого	**6 098 416**	**5 505 238**

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

Тыс. руб.

Вид экономической деятельности эмитентов	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Банковская деятельность	2 050 823	1 408 465
Финансовая деятельность	877 457	1 151 276
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	949 045	906 915
Транспорт и связь	1 433 696	1 295 558
Итого по видам экономической деятельности	**5 311 021**	**4 762 214**
Облигации субъектов РФ	237 181	555 513
Российские государственные облигации	550 214	187 511
Итого	**6 098 416**	**5 505 238**

Доля ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России в портфеле долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 01.04.2018 года составляет 57,36% (на 01.01.2018 года 62,91%).

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

Тыс. руб.

Сроки до погашения облигаций	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Со сроком погашения до 30 дней	2 013 196	511 352
Со сроком погашения от 30 до 90 дней	2 209 607	1 187 626
Со сроком погашения от 90 до 180 дней	1 694 668	3 746 929
Со сроком погашения от 180 дней до 1 года	180 945	59 331
Итого	**6 098 416**	**5 505 238**

Ниже представлена информация о видах финансовых активов, имеющихся для продажи, в разрезе географической принадлежности по состоянию на 01.04.2018 год

Тыс. руб.

Вид облигаций	географическая концентрация		итого
	Россия	ОЭСР	
Облигации РФ	550 214	0	550 214
Облигации субъектов РФ	237 181	0	237 181

Облигации кредитных организаций	2 165 726	0	2 165 726
Облигации прочих эмитентов	2 464 909	0	2 464 909
Еврооблигации	314 588	365 798	680 386
Итого	**5 732 618**	**365 798**	**6 098 416**

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
Итого	**5 053 098**	**452 140**	**5 505 238**

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 об остатках средств на счетах кредитных организаций

Тыс. руб.

Наименование видов счетов кредитных организаций	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Привлеченные денежные средства от Банка НКЦ (АО) по сделке РЕПО	5 726 489	5 792 678
Итого	**5 726 489**	**5 792 678**

4.6 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Объем средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился примерно на 0,6% по сравнению с началом года.

Тыс. руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Всего:	**8 153 959**	**8 104 904**
в том числе по валютам:		
в рублях РФ	6 719 679	6 740 412
в иностранной валюте	1 434 280	1 364 492
в том числе по регионам:		
г. Москва	7 324 884	7 270 144
Белгородская область	829 075	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 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Средства на счетах государственных организаций	9 090	18 964
Средства на счетах негосударственных организаций	2 363 430	2 251 496
Средства индивидуальных предпринимателей	32 207	42 806
Депозиты юридических лиц	2 185 619	2 808 491
Вклады (средства) физических лиц	3 563 613	2 983 147
Итого	**8 153 959**	**8 104 904**

4.7 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 в 1 квартале 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 регулирующему органу в целях выпуска обыкновенных акций в открытое обращение.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Общая величина полученной прибыли за I квартал 2018 года составила 27 987 тыс. руб. (за 1 квартал 2017 года 36 497тыс.руб).

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

Тыс. руб.

Наименование статьи	1 квартал 2018г.	1 квартал 2017г.
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах всего, в том числе	9 978	2 301
Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	6	-1
Резервы на возможные потери по прочим активам	-15 660	1 456
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	-7 191	-
Итого изменение резервов	**-12 873**	**3 757**

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:

Тыс. руб.

Наименование статьи	1 квартал 2018г.	1 квартал 2017г.
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в т.ч.:	**-5 670**	**-20 981**
Доходы по переоценке средств в иностранной валюте	1 898 025	80 834
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	1 903 695	101 815

5.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Тыс. руб.

Наименование статьи	1 квартал 2018г.	1 квартал 2017г.
Налог на прибыль	7 511	6 953
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	5 396	2 034
Итого	**12 907**	**8 987**

5.4 Информация о вознаграждении работникам

Тыс. руб.

Расходы на содержание персонала	**1 квартал 2018г.**	**1 квартал 2017г.**
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	65 857	30 072
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	2 036	1 127
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	19 726	9 780
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	38	2 871
подготовка и переподготовка кадров	37	98
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	50	1 014

6. Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала

Банк по состоянию на 01.04.2018 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 01.04.2018 г. составили 2 558 441 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 2 510 416 тыс. руб.).

Структура Собственных средств (капитала) Банка:

Тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	756 025	756 025
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 601 149	1 378 179
Резервный фонд	139 143	139 143
Источники базового капитала, итого	2 496 317	2 273 347
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	22 264	20 064
Базовый капитал, итого	**2 474 053**	**2 253 283**
Источники добавочного капитала, итого	600	750
Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0	4 163
Добавочный капитал, итого	**600**	**0**
Основной капитал, итого	**2 474 653**	**2 253 283**
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	83 788	257 133
Дополнительный капитал, итого	**83 788**	**257 133**
Собственные средства (капитал), итого	**2 558 441**	**2 510 416**
Достаточность базового капитала **Н1.1, %**	**21,463**	**21,553**
Достаточность основного капитала **Н1.2, %**	**21,468**	**21,553**
Достаточность собственных средств (капитала)**Н1.0, %**	**22,195**	**24,013**

Пояснения к информации об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01.04.2018 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**	**0**	«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**	**83 788**
2.	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	**15, 16**	**13 880 448**	X	**X**	**X**
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	**X**	**X**	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	**46**	**83 788**
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	**10**	**69 268**	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**	**22 264**
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	**X**	**0**	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	**41.1.1**	**0**
4.	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	**9**	**8 835**	X	**X**	**X**
5.	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	**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», всего.	**3, 5, 6, 7**	**15 862 410**	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:»	1	**756 025**
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	**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	46	**257 133**
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего,	10	**56 993**	X	X	X
	в том числе:					
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	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**
	(строка 5.2 таблицы)					
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», всего, в том числе:	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 1 квартал 2017г. (+/-; прибыль/ убыток)	на 01.04.2017г.	на 01.01.2018г.	Совокупный доход за 1 квартал 2018г. (+/-; прибыль/ убыток)	на 01.04.2018г.
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	8 957	7 690	41 154	22 594	58 868
Резервный фонд	139 143		139 143	139 143		139 143
Нераспределенная прибыль (убыток)	1 166 287	36 497	1 378 179	1 378 179	27 987	1 601 149
Итого источники капитала	**2 060 632**	**45 454**	**2 282 537**	**2 316 001**	**50 581**	**2 556 685**

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

Банк по состоянию на 01.04.2018 года и на 01.01.2018 года соблюдает обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №180-И[9]. Информация о выполнении обязательных нормативов:

Норматив	Предельно допустимое значение	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
		%	%
Н1.1	4.5	21.5	21.6
Н1.2	6	21.5	21.6
Н1.0	8	22.2	24.0
Н1.4	3	13.0	-
Н2	15	52.6	20.1
Н3	50	117.3	113.6
Н4	120	27.8	32.4
Н6 Макс	25	20.8	19.3
Н7	800	298.4	284.0
Н9.1	50	0	0
Н10.1	3	1.0	0
Н25	20	13.1	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:

Тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2018г.	на 01.01.2018г.	№ статьи
Величина балансовых активов, всего:	10 149 512	9 880 906	1

[9]Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»

Наименование показателя	на 01.04.2018г.	на 01.01.2018г.	№ статьи
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	22 264	20 814	2
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	10 127 248	9 860 092	3
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	6 343 387	6 620 017	12
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	616 897	859 997	13
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	654 236	434 237	14
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	6 380 726	6 194 257	16
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	2 871 756	2 318 170	17
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	336 813	137 768	18
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	2 534 943	2 180 402	19
Основной капитал	**2 474 653**	**2 253 283**	**20**
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	**19 042 917**	**18 234 751**	**21**
Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	**13.0**	**12.4**	**22**

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 01.04.2018 г. и на 01.04.2017 г., представлены в таблице

Тыс. руб.

Наименование статей отчета о движении денежных средств	1 квартал 2018г.	1 квартал 2017г.
Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств всего, в том числе:	553 018	1 147 606
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-17 507	4 705
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	614 378	2 021 767
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-31 190	3 069
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-32 620	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 672	-871 828
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-3 867	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-848	-10 107
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-4 816 380	-1 914 112
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4 298 678	354 588
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-18 216	-1 513
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	2 464

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 требованиями 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%.

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[10], 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 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
Сценарий №1 (Кризисный)	Максимальное негативное изменение факторов риска.
Сценарий №2 (Пессимистический)	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.

[10] Фактор риска – показатель, существенное изменение которого приводит к обесцениванию актива, который он характеризует, как следствие - к финансовым потерям.

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
Капитал на покрытие отдельных рисков:	
Кредитного	12% от активов подверженных кредитному риску, взвешенных с учетом риска
Рыночного	12% от стоимости инструментов подверженных рыночному риску, взвешенных с учетом риска
Операционного (включая Правовой)	12% от уровня операционного риска
Процентного	100% возможных потерь в результате реализации процентного риска[11]
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[12]: 3%
Буфер капитала 5%	

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
Кредитование, выдача гарантий, в т.ч.	**Кредитный**
Кредитно-депозитный отдел	Кредитный
Кредитный отдел Филиала	Кредитный
Казначейство (сделки обратного РЕПО)	Кредитный
Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и ПФИ, в т.ч.	**Кредитный и рыночный**
Казначейство	Рыночный
Казначейство (векселя, облигации до погашения)	Кредитный

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

[11] Для процентного риска, рисков ликвидности и концентрации риск определяется, но основе потенциальных потерь и равен влиянию на капитал Банка.

[12] Резерв рассчитывается от планируемого уровня собственных средств (Капитала) Банка.

Тыс. руб.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2018г.	данные на 01.01.2018г.	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	6 055 592	5 562 643	678 226
2	при применении стандартизированного подхода	6 055 592	5 562 643	678 226
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 550 065	3 962 647	509 607
17	при применении стандартизированного подхода	4 550 065	3 962 647	509 607
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	921 538	921 538	103 212

20	при применении базового индикативного подхода	921 538	921 538	103 212
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	11 527 195	10 446 828	1 291 045

Для целей определения минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков (графа 5 настоящей Таблицы), применяется значение достаточности капитала (Н1.0) отличное от 8,0%, предусмотренное Инструкцией №180-И, на уровне выше нормативного – 11,2%. Данная величина утверждена Советом директоров Банка, как плановая достаточность капитала на 2018 г.

Как видно из табличных данных капитал, необходимый на покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков составляет 50,5% от капитала, имеющегося в распоряжении Банка на 01.04.2018 г. (собственные средства (капитал) Банка на 01.04.2018 – 2 558 441 тыс. руб.).

10.2 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Кредитному риску подвержены следующие инструменты:

- Предоставленные кредиты.
- Размещенные депозиты.
- Облигации.
- Учтенные векселя.
- Акции.
- Сделки обратного РЕПО.
- Конверсионные операции.
- Суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала.
- Требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования).
- Требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам.
- Прочие размещенные средства.

Специализированные кредитные подразделения Головного офиса и Филиала осуществляют комплексный и объективный анализ деятельности заемщика с учетом:

- его финансового положения;
- реальности деятельности;
- качества обслуживания долга по ссуде;
- всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков):

- Кредитный Комитет (6 членов);
- Кредитный Комитет филиала (5 членов);
- Комитет по управлению активами и пассивами (5 членов);
- Правление Банка (7 членов).

Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

Служба управления рисками предоставляет отчет о значимых рисках ежемесячно Правлению и ежеквартально - Совету директоров. В составе отчета представлена информация в разрезе рисков: кредитного, рыночного, операционного и репутационного. По операционным рискам отдельный отчет Правлению Банка и Совету директоров предоставляется раз в полгода. Отчет готовится Службой управления рисками и содержит информацию о фактах реализации операционного риска и рекомендации по снижению уровня риска.

Методы снижения кредитного риска

Банк применяет следующие методы снижения кредитного риска:

- Ограничение объема операций лимитами.
- Диверсификация портфелей активов.
- Формирование резервов на возможные потери.
- Обеспечение обязательств путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств.
- Страхование обеспечения.
- Установление договорных требований (ковенант) к контрагентам (заемщикам).
- Отказ от принятия риска.

Лимиты, ограничивающие размер принимаемых Банком кредитных рисков, устанавливает Кредитный комитет Банка и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) Банка.

Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет текущий контроль соблюдения лимитов концентрации и структурных лимитов. При обнаружении превышения лимитов немедленно информирует Председателя Правления; Начальника Службы внутреннего аудита; руководителя подразделения, допустившего превышение.

Отчеты по кредитному риску и капиталу, необходимому на его покрытие, в рамках отчета о значимых рисках Служба управления рисками предоставляет ежемесячно Правлению и ежеквартально - Совету директоров.

Для финансовых активов, ограничение риска которых осуществляется за счет формирования резервов, величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения № 590-П[13] и Положения 611-П[14], а также в соответствии с утвержденными внутренними документами, по оценке кредитного риска.

Для оценки кредитного риска финансовых активов, учитываемых на счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости, применяются рейтинги ведущих международных и отечественных рейтинговых агентств.

Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска определяется в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

Распределение кредитного риска согласно классификации активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И

Тыс. руб.

Наименование показателя	**Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска**	
	на 01.04.2018г.	**на 01.01.2018г.**
Активы с коэффициентом риска 20 %	5 535	3 755
Активы с коэффициентом риска 100 %, всего, из них:	2 840 835	2 773 256
Средства на корреспондентских счетах в банках	107 421	27 973
Ссудная задолженность юридических лиц	2 591 451	2 707 819
Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2 973	2 354
Требования участников клиринга (5%)	2 973	2 354
Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	905 107	1 069 302

[13] Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

[14] Положение Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

с коэффициентом риска 130 %	449 429	545 977
с коэффициентом риска 150 %	455 678	523 325
Условные обязательства кредитного характера	2 301 142	1 713 724

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 01.04.2018г.

Тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требований по категориям качества					Резерв расчётный	Резерв расчетный, 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:	811 778	811 188	342	0	0	248	251	4	251	3	0	0	248
корреспондентские счета	126 885	126 638	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	616 897	616 897	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	67 873	67 530	342	0	0	1	4	4	4	3	0	0	1
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	123	123	0	0	0	0			0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 937 354	6 835 737	2 034 687	21 707	0	45 223	70 242	63 484	63 484	15 189	3 072	0	45 223
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 063 414	434 012	629 402	0	0	0	6 294	5 780	5 780	5 780	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	5 726 490	5 726 490	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	15 662	8 530	1 900	0	0	5 232	5 266	5 266	5 266	34	0	0	5 232
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаций)	24 839	8 113	16 726	0	0	0	163	163	163	163	0	0	0
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 093 957	658 592	1 386 659	21 707	0	26 999	45 527	39 283	39 283	9 212	3 072	0	26 999
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	142 580	33 301	90 076	13 009	88	6 106	10 544	9 088	9 088	679	2 255	48	6 106
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	436	436	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды	10 384	0	2 875	7 509	0	0	2 320	2 320	2 320	83	2 237	0	0
иные потребительские ссуды	131 107	32 671	86 848	5 500	88	6 000	8 115	6 659	6 659	593	18	48	6 000
прочие активы	106	0	0	0	0	106	106	106	106	0	0	0	106

требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	547	194	353	0	0	0	3	3	3	3	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	9 891 712	7 680 226	2 125 105	34 716	88	51 577	81 037	72 576	72 823	15 871	5 327	48	51 577
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	9 655 677	7 469 098	2 105 784	34 716	88	45 991	75 248	67 034	67 034	15 668	5 327	48	45 991
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели , всего из них	43 693	0	39 599	4 094	0	0	634	634	634	430	204	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприн-ства	36 800	0	36 800	0	0	0	389	389	389	389	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	6 893	0	2 799	4 094	0	0	245	245	245	41	204	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 расчетный, 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	
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 01.04.2018г.

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:	8 937 354	2 823	249 502	9	27 193
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 063 414		249 402		
прочие активы	15 662	138	100	9	194
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаций)	24 839	2 685	0	0	
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 093 957	0	0	0	26 999
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	142 580	113	0	88	6 001

иные потребительские ссуды	131 107	99	0	88	6 000
прочие активы	106	14	0	0	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

Распределение просроченной задолженности по секторам экономики:

Вид экономической деятельности	Просроченные кредиты			
	Объем (тыс. руб.)	Доля (%)	Объем (тыс. руб.)	Доля (%)
	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
Строительство	1 145	0,42%	3 150	11,36%
Транспорт и связь	159	0,06%	165	0,59%
Торговля, услуги	258 157	93,84%	8 755	31,56%
Прочие виды деятельности	15 642	5,68%	15 668	56,49%

Данные об объеме сформированных резервов:

Тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.04.2018г.	на 01.01.2018г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	99 736	87 447
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; в том числе по процентам	67 834	64 609
по иным балансовым активам;	5 623	3 750
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах.	26 279	19 088

Данные об объеме сформированных (доначисленных) и восстановленных резервов за отчетный период и аналогичный период предыдущего года.

Тыс. руб.

Наименование статьи	Объем сформированных (восстановленных) резервов за 1 квартал 2018 года	Объем сформированных (восстановленных) резервов за 1 квартал 2017 года
Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего	**29 764**	**16 622**
в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	13 585	12 844
изменения качества ссуд	2 579	3 770
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	0
иных причин	13 600	8
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	**26 539**	**18 910**
в том числе вследствие:		
списания безнадежных ссуд	0	0
погашения ссуд	17 262	18 472
изменения качества ссуд	3 045	431
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	0
иных причин	6 232	7

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).

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2017 г. N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на 01.04.2018г.

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери	
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0

3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 01.04.2018г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	110 000	50.00	55 000	0,53	586	-49,47	-54 415
1.1	ссуды	110 000	50.00	55 000	0,53	586	-49,47	-54 415
2	Реструктурированные ссуды	200 000	1,00	2 000	0,00	0	-1,00	-2 000
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	500 930	21,00	105 195	0,70	3 493	-20,30	-101 702
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	10 000	21,00	2 100	1,00	100	-20,00	-2 000
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	200 000	21,00	42 000	0,00	0	-21,00	-42 000

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	130 905	50,00	65 452	1,00	1 309	49,00	-64 143

10.3 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.

10.4 Сведения об обремененных и необремененных активах.

Ниже представлена информация об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.04.2018 год

Тыс. руб.

Номер	**Наименование показателя**	**Балансовая стоимость обремененных активов**		**Балансовая стоимость необремененных активов**	
		всего	**в том числе по обязательствам перед Банком России**	**всего**	**в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России**
1	Всего активов, в том числе:	0	0	16 564 505	16 564 505
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	5 897 271	3 312 889
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 706 259	636 525
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 706 259	636 525
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	4 191 012	2 676 364
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 191 012	2 676 364
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	125 991	125 991
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	622 107	622 107
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	8 876 304	8 876 304
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	139 592	139 592
8	Основные средства	0	0	69 268	69 268
9	Прочие активы	0	0	102 215	102 215

10.5 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.

10.6 Управление рыночным риском.

Инструменты, подверженные рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевые), 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[15].

На 2018 год выделен Капитал на покрытие рыночного риска 610 000 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 01.04.2018 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.

Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на активном рынке

Средневзвешенная цена

Для ценных бумага 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[16]:

-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),

---

[15] Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

[16] В порядке уменьшения приоритета.

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 «Cbonds», 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:

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

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 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г.

Тыс. руб.

Обозначение	Наименование статьи	на 01.04.2018 г.	на 01.01.2018 г.
РР[17]	**Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:**	**4 550 065**	**3 970 621**
ПР	***процентный риск, всего, в том числе:***	**364 005**	**317 649**
ОПР	общий;	144 257	124 622
СПР	специальный.	219 748	193 026
ВР	***валютный риск***	0	0

10.7 Управление процентным риском торгового портфеля.

Рыночный риск в части процентного ограничивается лимитами, устанавливаемыми КУАП:

- лимитом DV01;
- на контрагентов/эмитентов;

[17]РР= 12,5 х (ПР+ ВР); ПР= ОПР+ СПР.

- 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 принимает рыночный риск в рамках установленных лимитов и ограничений. Контроль лимитов и соблюдение других ограничений осуществляет Служба управления рисками.

Чувствительные к процентному риску активы и пассивы (гэп-анализ) на 01.04.2018 г.

Тыс. руб.

Название	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ, чувствительные к процентному риску					
Ссудная и приравненная к ней задолженность.	6 790 536	680 028	679 792	1 049 402	842 973
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 013 196	2 209 607	1 694 668	180 945	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Итого активов	8 803 732	2 889 635	2 374 460	1 230 347	842 973
Итого активов нарастающим итогом	8 803 732	11 693 367	14 067 827	15 298 174	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, чувствительные к процентному риску					
Средства кредитных организаций	5 727 901	0	0	0	0
Средства клиентов	2 339 884	436 817	2 060 778	1 800 851	24 547
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Итого обязательств	8 067 785	435 817	2 060 778	1 804 860	24 547
Итого обязательств нарастающим итогом	8 067 785	8 504 602	10 565 380	12 370 240	X
ГЭП	735 947	2 452 818	313 682	-574 513	818 426
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	**1,09**	**1,37**	**1,33**	***1,24***	**X**

Результаты анализа изменений процентного дохода из-за роста или падения ставок по состоянию на 01.04.2018 г.

Тыс. руб.

	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	Свыше 1 года
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	28 211	81 761	7 842	-5 745	X
Середина интервала	15	60	135	270	315
При увеличении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на	***112 069***	***тыс. руб.***			
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход повысится на	***112 069***	***тыс. руб.***			

10.8 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 внутридневную 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.

10.9 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 01.04.2018 года.

Тыс. руб.

Наименование статей	Сумма по срокам (тыс. руб.)					
	От 1 дня до 5 дней	**От 6 дней до 30 дней**	**От 31 дня до 3 мес.**	**От 3 мес. до 6 мес.**	**От 6 мес. до 1 года**	**Свыше 1 года**
Активы	**7 608 417**	**5 860 163**	**680 028**	**679 792**	**1 050 0497**	**861 265**
Денежные средства	559 913	0	0	0	0	0
Вложение в котируемые ценные бумаги.	6 098 416	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность (1 и 2 категории качества)	939 741	5 850 795	680 028	679 792	1 049 402	842 973
Прочие активы	10 347	9 368	0	0	1 095	18 292
Обязательства	**3 942 169**	**5 819 070**	**436 825**	**2 060 782**	**1 804 871**	**27 825**
Средства кредитных организаций	0	5 727 901	0	0	0	0
Средства клиентов	3 918 787	82 600	436 8/17	2 060 778	1 800 851	24 547
Прочие обязательства*	23 382	8 569	8	4	11	3 278
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	4 009	0
Величина совокупного разрыва ***ГЭП***	3 666 248	41 093	243 203	-1 380 990	-754 374	833 440
Кумулятивный ГЭП	3 666 248	3 707 341	3 950 544	2 569 554	1 815 180	2 648 620
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	93,0	38,0	38,7	21,0	12,9	18,8

* Из прочих обязательств ф. 0409125 исключены внебалансовые обязательства по ценным бумагам второй части обратного РЕПО (сч. 91314).

10.10 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[18].

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 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г.

Тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.04.2018г.	на 01.01.2018г.
Операционный риск	73 723	73 723
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	491 485	491 485
чистые процентные доходы	378 060	378 060
чистые непроцентные доходы	113 425	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.

10.11 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 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.

[18] Положение Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

10.12 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.04.2018г.

Тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	365 798	452 140
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	365 798	452 140
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0

Первый Заместитель Председатель Правления **М.Г. Павлов**

Главный бухгалтер **Л.В. Марамзина**

16 мая 2018 года

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» Регистрационный номер 3403 от 11.04.2002 г. г. Москва АО КБ «РУСНАРБАНК»