

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	58528042	3403

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
/ АО КБ "РУСНАРБАНК"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Головая)

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				
11	Денежные средства	4.1	174335	157296
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	541336	336631
12.1	Обязательные резервы	4.1	76878	53083
13	Средства в кредитных организациях	4.1	76992	55477
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность	4.2	7733421	10289115
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	2647505	5505238
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		3026	4061
19	Отложенный налоговый актив		9661	8835
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	93745	56993
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1667	1667
112	Прочие активы	4.8	103864	138705
113	Всего активов		11385552	16554018
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
115	Средства кредитных организаций	4.9	278	5792678
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	8916530	8104904
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	5324911	3001989
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118	Выпущенные долговые обязательства	4.11	7000	7867
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		557	5479
120	Отложенные налоговые обязательства		10196	9068
121	Прочие обязательства	4.12	88016	80843
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.13,10.1	77695	19089
123	Всего обязательств		9100272	14019928
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	4.14	756025	756025
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		1500	1500
127	Резервный фонд		158765	139143
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-124206	36273
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0

32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Неразмешенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1581526	1378179
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-88330	222970
35	Всего источников собственных средств		2285280	2534090
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.13	4873319	8699726
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.13	7280061	1895693
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Первый Заместитель Председателя Правления

М.Г. Павлов

Главный бухгалтер

Л.В. Марамзина



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	158528042	3403

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3

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	897716	452536
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		82603	167008
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		489757	105081
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		325356	180447
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2	486585	211085
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		58261	33183
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		428158	177850
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		166	52
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		411131	241451
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:	5.2	-11922	32128
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-324	-28
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		399209	273579
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-253
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		-97510	41126
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		50877	-4638
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-40547	33056
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		361287	57695
15	Комиссионные расходы		114755	14887
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		-61700	27871
19	Прочие операционные доходы		6346	15192
20	Чистые доходы (расходы)	2.2, 5.1	503207	428744
21	Операционные расходы	2.2, 5.1	536591	219075
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2, 5.1	-33384	209669
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	54946	42641
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-88330	167478
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-450
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 5.1	-88330	167028

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		-88330	167028
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

13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-159351	21992
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-159351	21992
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-159351	21992
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-159351	21992
10	финансовый результат за отчетный период	17	-247681	189020

Первый Заместитель Председателя Правления  М.Г. Павлов

Главный бухгалтер  Л.В. Маразина



Банковская отчетность	
Код референтной организации (Финансала)	Код по ОКПО
	по ОКПО
	по ОКПО
	регистрационный номер
	(//порядковый номер)
145286560	58528042
	3403

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2018 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
/ АО НБ "РУССНАРБАНК"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3

Код формы по ОКДТ 0409808
Квартальные (Показатели)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (векселя, покаятели)		Стоимость инструмента (векселя, покаятели) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), выделенные элементами капитала
			на отчетную дату	4		
1	2	3	4	5	6	
Раздел 1. Информация об уровне доступности капитала						
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.14, 6	756025.0000	756025.0000	756025.0000	
1.1	обыкновенные акции (долями)		756025.0000	756025.0000	756025.0000	
1.2	привилегированными акциями					
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		1581526.0000	1378179.0000	1378179.0000	
2.1	прошлых лет		1581526.0000	1378179.0000	1378179.0000	
2.2	отчетного года					
3	Резервный фонд		158765.0000	139143.0000	139143.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (капитала)					
5	Инструментами базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2496316.0000	2273347.0000	2273347.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и отложенных налоговых обязательств (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		41661.0000	16651.0000	16651.0000	
10	Отложенные налоговые активы, вычитаемые 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 (долями)				
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	Осложненные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин 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	236054.0000			
27	Отрицательная величина добавочного капитала		3413.0000		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	277715.0000		20064.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	2218601.0000		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 погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала) 16	600.0000		750.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению 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				

140	Существование вложений в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			4163.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала				
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (строка строк с 37 по 42)			4163.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		600.0000		
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		2219201.0000	2253283.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		500000.0000	257133.0000	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
150	Резервы на возмещение потерь				
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6	500000.0000	257133.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
153	Возвраще вложения кредитной организацией и финансовой организацией в инструменты дополнительного капитала				
154	Исуществование вложений в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
155	Существование вложений в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	требование совкупной сумм кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционером (участником) и ликвидаторам, над ее максимальный размером				
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и незавершенных работ				
156.4	граница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (строка строк с 52 по 56)				
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	16	500000.0000	257133.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	16	2719201.0000	2510416.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X

60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	14993300.4700	10454549.8000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	14993300.4700	10454549.8000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	14993300.4700	10454549.8000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
61	Показатель достаточности базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	14.7970	21.5530
62	Показатель достаточности основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	14.8010	21.5530
63	Показатель достаточности собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	18.1360	24.0130
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	акцидивная надбавка		
67	надбавка на системную значимость банков		
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6.7973	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 ответственности и не применяемые в уменьшение источников капитала			
72	Исключенные вложения в инструменты капитала		
73	Служебные вложения в инструменты базового капитала		
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		
75	Отоложенные налоговые акциям, 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 которых применяется стандартный 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 которых 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				
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)				
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)				
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Приложение.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Очета, приведены в таблице № 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применимых процедурах управления Рядом 1(1). Информация об Уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (включая погашатели) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (включая погашатели) 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			

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
11.1	по ссудам, ссудной и проработанной к ней задолженности				
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует потенциальная потеря, и прочие потери				
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
11.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обеспечения кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией 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 из соответствия с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 283-П		Сформированный резерв на возможные потери по решению уполномоченного органа		Именное объектов сформированных резервов
		в том числе:	в том числе:	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:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	судьи	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные судьи	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Судьи, предоставление заемщика для погашения долга по ранее предоставленным судьям	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Судьи, использование для предоставления займов третьими лицами и погашения ранее выданных обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчисляющей кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Судьи, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Судьи, использованные для осуществления выкупов в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Судьи, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или оспурами	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	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость		Сформированный резерв на возможные потери		
		ценных бумаг	ценных бумаг	в соответствии с Указанием Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
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	Договые 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:				
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:				
3.1	Кредитных организаций				
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Судим, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Судим, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер поквартальной отчетности	Значение на отчетную дату		Значение на дату, отстоящую от отчетной		Значение на дату, отстоящую от отчетной
			01.10.2018	01.07.2018	на два квартала до отчетной	на три квартала до отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Основной капитал, тыс.руб.		2219201.0	2415444.0	2474653.0	2253283.0	
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (под расчетом для расчета показателя финансового рычага), тыс.руб.		18567910.0	19367974.0	19042917.0	18234751.0	
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	18	12.0	12.5	13.0	12.4	

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

1. Формирование (покачественно) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

Первый Заместитель Председателя Правления М.Г. Павлов
Л.В. Марьягина
Главный бухгалтер



Банковская отчетность	
Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации (филиала)
	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
145286560	158528042
	3403

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КВАРТАЛЬНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (периодическая форма) на 01.10.2018 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК" / АО КБ "РУСНАРБАНК"
 Адрес (место нахождения) кредитной организации
 (головной кредитной организации банковской группы)
 115184, город Москва, Оверковский переулок, дом 3

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	на отчетную дату	фактическое значение, процент	на начало отчетного года	
						5	6
1	2	3	4				
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), % банковской группы (Н20.1)		4.5	14.8	21.6		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), % банковской группы (Н20.2)		6.0	14.8	21.6		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), % банковской группы (Н20.0)		8.0	18.1	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)		3.0	12.0			
6	Норматив ликвидной ликвидности банка (Н2)		15.0	46.6	20.1		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	142.0	113.6		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	64.9	32.4		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение количество нарушений длительность нарушения	максимальное значение количество нарушений длительность нарушения		
				18.4	19.3		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), % банковской группы (Н22)		800.0	222.6	284.0		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (капиталам) (Н9.1)		50.0				
12	Норматив совокупной величины риска по исландрам банка (Н10.1)		3.0	0.2			
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						

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:		10802953.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины источников основного капитала		41661.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		10761292.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
6	Поправка на размер потенциальной суммы кредитного обеспечения по операциям с ПФИ (подлежащий списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета)		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета непрерывно
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника биринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентом		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (Сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), всего:		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неутинга), всего:		489570.00
13	Поправка на величину неутинга дековой части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантированным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (Сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строк 13), всего:		489570.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КФВ)			

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	58528042	3403

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3

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 измененной в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		241470	-17459
1.1.1	проценты полученные		1007702	360855
1.1.2	проценты уплаченные		-494252	-186035
1.1.3	комиссии полученные		361287	57695
1.1.4	комиссии уплаченные		-114755	-14887
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	-253
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		50877	-4635
1.1.8	прочие операционные доходы		6346	14440
1.1.9	операционные расходы		-517431	-206005
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-58304	-38634
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9	-2580294	3969186
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	9	-23795	11344
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	3044896	-4098657
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	9	-8110	10894
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	-6293041	6024312
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	687460	2019172
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	-867	4350
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9	13163	-2229
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-2338824	3951727
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	-18617052	-8675077
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	21223716	4520122
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	-58847	-19549
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9	2935	2795
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2550752	-4171709
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вносим акционеров (участников) в уставный капитал		0	0

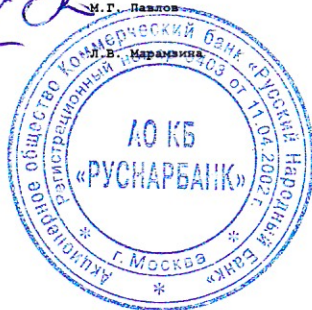
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		7536	51873
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		219464	-168109
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		496321	753402
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		715785	585293

Первый Заместитель Председателя Правления

М. Г. Павлов

Главный бухгалтер

М. В. Марамзина



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО КБ «РУСНАРБАНК» за 9 месяцев 2018 года
Содержание**

1.	Общие сведения.....	2
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	3
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	3
2.2.	Основные показатели деятельности Банка	4
3.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.....	5
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий:.....	5
3.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	14
3.3	Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	14
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	14
4.1	Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	14
4.2	Информация об объеме и структуре ссуд.....	15
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	18
4.5	Информация о составе и структуре основных средств	18
4.6	Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств	18
4.7	Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.....	18
4.8	Информация о прочих активах	19
4.9	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	19
4.10	Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	19
4.11	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов	20
4.12	Информация об объеме и структуре прочих обязательств.....	20
4.13	Условные обязательства кредитного характера.....	20
4.14	Информация о величине и изменении величины уставного капитала	21
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	21
5.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	21
5.2	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	21
5.3	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	22
5.4	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	22
5.5	Информация о вознаграждении работникам.....	22
6	Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала.....	22
7	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	25
8	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага	25
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	26
10.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	27
10.1	Управление капиталом	27
10.2	Управление кредитным риском контрагента	33
10.3	Управление риском концентрации.....	33
10.4	Управление рыночным риском	34
	Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на неактивном рынке	35
10.5	Управление процентным риском торгового портфеля	36
10.6	Управление валютным риском включает.....	37
10.7	Управление риском ликвидности	37
10.8	Управление операционным риском	39
10.9	Краткое описание процедуры стресс-тестирования	40
10.10	Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У.....	40
11.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	40

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование	: Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк».
Сокращенное фирменное наименование	: АО КБ «РУСНАРБАНК».
Местонахождение	: 115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3
Реквизиты	:
▪ ИНН	: 7744002211
▪ КПП	:
○ МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 г. Москва	: 997950001
○ ИФНС России № 5 по г. Москва	: 770501001
▪ 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	: Изменилось Местонахождение До изменения: 119017, город Москва, улица Большая Ордынка, д. 40, стр. 4, 6 эт., пом. I, ком. 40 Изменился КПП . КПП до изменения: 770601001
Отчетный период	: 01 января – 30 сентября 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	: www.rusnarbank.ru

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «РУСНАРБАНК» включает: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков; отчет об изменениях в капитале; сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности; отчет о движении денежных средств и пояснительную информацию.

Пояснительная информация: является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК» за 9 месяцев 2018 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания № 4638-У.

СОКРАЩЕНИЯ:

Банк	→ АО КБ «РУСНАРБАНК».
ВЭД	→ Вид экономической деятельности.
ДО	→ Долговое обязательство.
ИП	→ Индивидуальный предприниматель.
КО	→ Кредитная организация.
ОВП	→ Открытые валютные позиции.
ОРЦБ	→ Организованный рынок ценных бумаг.

РФ	→ Российская Федерация.
ФЛ	→ Физическое лицо.
ЦБ РФ	→ Центральный банк Российской Федерации.
ЮЛ	→ Юридическое лицо.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

- денежные переводы в рублях и валюте;
- покупка и продажа иностранной валюты;
- прием и выдача наличных денег (рубли, валюта);
- выполнение функций валютного контроля;
- аккредитивные формы расчетов;
- расчеты по инкассо;
- расчеты с использованием пластиковых карт, эмитированных Банком;
- денежные переводы в платежной системе «Western Union»;
- денежные переводы в платежной системе «CONTACT»;
- денежные переводы в платежной системе «ЛИДЕР»;
- денежные переводы в платежной системе «Золотая Корона»;
- денежные переводы в международной платежной системе «ЮНИСТРИМ»;
- дистанционное банковское обслуживание - для осуществления платежей и контроля движения денежных средств по счетам Банк предлагает клиентам использование систем «Банк - Клиент» и «Интернет-Банк».

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

Банк привлекает денежные средства:

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

Кредитование юридических и физических лиц.

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

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

Кредитные продукты Банка:

- Целевые и потребительские кредиты.
- Кредиты, предоставляемые при недостатке средств на счетах («овердрафт»).
- Приобретенные права требования.
- Кредитные линии.
- Банковские гарантии.
- 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 РЕПО¹ 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.

2.2. Основные показатели деятельности Банка

По состоянию на 1 октября 2018 года величина активов Банка составила 11 385 552 тыс.руб. (на 1 января 2018 года 16 554 018тыс руб.).

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 октября 2018 года составляет 67,9% (на 1 января 2018 года -62,2%) от общего размера активов Банка.

Результатом программы предоставления гарантий в рамках участия клиентов в проектах по реализации государственных и муниципальных контрактов по состоянию на 1 октября 2018 года стало увеличение портфеля выпущенных гарантий Банка в 3,8 раза, что составляет 7 280 061тыс. руб..

Чистые доходы Банка за 9 месяцев 2018 года выросли на 74 463тыс. руб. (прирост на 17,4%) по отношению к аналогичному периоду прошлого года.

Существенное изменение финансового результата за 9 месяцев 2018 года по сравнению с предыдущим сопоставимым отчетным периодом связано с реализацией ценных бумаг в третьем квартале на фоне значительного снижения цен (по 10-летним ОФЗ с начала августа стоимость упала примерно на 10%), что привело к реализации рыночного риска. В результате продаж, портфель облигаций Банка, отраженный по строке 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» отчетной формы 0409806 за 9 месяцев 2018 года уменьшился на 2 857 733тыс. руб. (на 51,9%).

В мае 2018 года Банк увеличил капитал путем привлечения от ИК «РЕГИОН» субординированного займа в объеме 500 000 тысяч рублей. Собственные средства (капитал) на 01.10.2018 г. составили 2 719 201 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	01.10.2018	На 01.01.2018г.
Долговые обязательства	2 647 505	5 505 238
Размещенные средства в кредитных организациях	2 693 177	865 658
Кредиты ЮЛ и ИП	3 779 725	3 574 932
Кредиты ФЛ	1 322 537	130 105

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.

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

Процентные доходы Банка за 9 месяцев 2018 года составили 897 716 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 452 536 тыс. руб. Ниже представлена расшифровка финансового результата в разрезе Процентных доходов:

Наименование статьи	Тыс. руб.	
	3 квартал 2018г.	3 квартал 2017г.
От размещения средств в кредитных организациях	82 603	167 008
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	489 757	105 081
От вложений в ценные бумаги	325 356	180 447

Процентные расходы Банка за 9 месяцев 2018 года составили 486 585 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 211 085 тыс. руб. Ниже представлена расшифровка финансового результата в разрезе Процентных расходов:

Наименование статьи	Тыс. руб.	
	3 квартал 2018г.	3 квартал 2017г.
По привлеченным средствам кредитных организаций	58 261	33 183
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	428 158	177 850
По выпущенным долговым обязательствам	166	52

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

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

Раздел учета

Основные средства

Описание процедур учета

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 принести 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. Единичей 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 признается процентным расходом на оплату. 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 договору 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, выкупаемого 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 интентивности 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
	<p>потоки денежных средств, необходимые для приобретения основного средства или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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; <p>При наличии хотя бы одного из признаков обесценения проводится проверка на обесценение и определяется возмещаемая стоимость на основании Письма №265-г от 30.12.2013 г. Если остаточная стоимость больше возмещаемой стоимости возникает убыток от обесценения.</p> <p>Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48204 «Расходы от обесценения основных средств») в корреспонденции со счетом N 60401 «Основные средства (кроме земли)» или N 60404 «Земля».</p> <p>С момента принятия решения о прекращении использования и продаже основного средства Банк прекращает его признание в этом качестве. Бухгалтерский учет таких основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.</p> <p>Банк прекращает признание объекта основного средства, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.</p> <p>Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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. <p>Оценку объектов основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.</p> <p>Фидиал может осуществлять аналитический учет и документооборот по операциям учета основных средств на основании внутреннего порядка, согласованного с Банком.</p> <p>Порядок налогообложения операций, связанных с приобретением, эксплуатацией, выбытием основных средств, определяется НК РФ.</p> <p>Предоставление основных средств в аренду осуществляется на основании договоров аренды, при этом имущество, предоставленное в аренду, учитывается на балансе Банка на счетах по учету основных средств, и одновременно учитывается на в не балансовых счетах по учету основных средств, переданных в аренду.</p>
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	<p>Банк применяет модель учета НВНОД - по справедливой стоимости.</p> <p>В Учетной политике Банка закрепляется метод оценки справедливой стоимости путем определения стоимости профессиональным независимым оценщиком один раз в год на конец года.</p> <p>В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве НВНОД, после изменения способа его использования, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава НВНОД.</p> <p>При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов НВНОД осуществляется по справедливой стоимости</p>
Нематериальные активы	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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.

<p>К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.</p> <p>Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам.</p> <p>Единый бухгалтерский учет нематериальных активов является инвентарный объект.</p> <p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.</p> <p>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.</p> <p>Затраты, произведенные Банком на стадии исследования при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на момент их возникновения.</p> <p>Затраты Банка на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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. <p>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.</p> <p>Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.</p> <p>Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.</p> <p>Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года.</p> <p>Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных Банком по договору дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Выбранная модель учета применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу.</p> <p>Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.</p> <p>По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.</p> <p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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 получить экономические выгоды. <p>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 кратко календарным дням.</p> <p>Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.</p> <p>Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.</p> <p>В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.</p> <p>Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации</p> <p>Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.</p>
--

Раздел учета	Описание процедур учета
Материальные запасы	<p>В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Проверка на обесценение проводится аналогично проверке на обесценение по основным средствам. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.</p> <p>Убытки от обесценения по нематериальным активам, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48205 «Расходы от обесценения нематериальных активов») в корреспонденции со счетом N 60901 «Нематериальные активы»</p> <p>В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потреблены при выполнении работ, оказании услуг в ходе основной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности.</p> <p>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.</p> <p>Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. (по себестоимости).</p> <p>Стоимость запасов списывается на расходы Банка при их передаче материально-ответственным лицом на эксплуатацию или на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании.</p> <p>Списание отдельных видов и категорий запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы. Списание ГСМ на расходы производится по средневзвешенной стоимости. Порядок списания ГСМ устанавливается внутренним «Порядком эксплуатации транспортных средств», утвержденным Правлением Банка. Внесистемному учету подлежат материальные ценности, стоимостью от 15 000 до 100 000 рублей без НДС.</p> <p>Филиал может осуществлять аналитический учет и документооборот по операциям учета материальных запасов на основании внутреннего порядка, согласованного с Банком.</p>
Вложения в уставный капитал организаций	<p>Участие в Уставном Капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.</p> <p>Вложения в Уставный Капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. Аналитический учет по счетам по учету уставного капитала ведется в разрезе акционеров.</p>
Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов	<p>Под вложениями в ценные бумаги понимается² стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете.</p> <p>Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.</p> <p>Приобретая ценные бумаги в торговый портфель с намерением в краткосрочной перспективе их реализовать и классифицируя их при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», Банк определяет, что периодом времени, соответствующим понятию краткосрочной перспективе, является период в 12 месяцев с даты их признания.</p> <p>Учет приобретенных (учтенных) Банком векселей и начисленных по ним процентов ведется по покупной стоимости по срокам их погашения.</p> <p>Аналитический учет учтенных Банком векселей ведется по владельцам простых векселей и акцептантам переводных векселей.</p> <p>По процентным векселям уплаченный процентный доход отражается на счете процентного дохода с момента покупки. Учет всех векселей одного эмитента ведется на одном балансовом счете второго порядка (в зависимости от срока), при этом ежемесячно распечатываются ведомости в разрезе каждого векселя. По векселям, «вне оплаченным в срок», учет стоимости векселя, дисконта (процентов) ведется на одном балансовом счете второго порядка.</p> <p>Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями по законодательству не являются и учитываются в рублях.</p> <p>Ценные бумаги учитываются на счетах ДЕПО в количественном выражении.</p> <p>Операции по договорам (сделкам) покупки (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.</p> <p>Операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав, отражаются в корреспонденции с БС 30602.</p> <p>Банк отражает операции с ценными бумагами в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг³.</p> <p>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.</p> <p>Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.</p>

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
Производные финансовые инструменты	<p>Датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу⁴. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.</p> <p>Аналитический учет на БС 61210 ведется в рублях, в разрезе видов ценных бумаг.</p> <p>Для учета резервов на возможные потери по ссудам по каждому векселедатель открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентам и дисконтам, отнесенным на доходы. Внесистемный учет обеспечивает получение информации по каждому векселю.</p> <p>Для учета резерва по ценным бумагам открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентным (дисконтным) доходам, отнесенным на доходы.</p> <p>В российском правовом поле действуют следующие виды ПФИ⁵:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Поставочные и расчетные опционные договоры. 2. Поставочные и расчетные фьючерные договоры. 3. Поставочные и расчетные форвардные договоры. 4. Поставочные и расчетные СВОП договоры. <p>В текстах форвардных и СВОП договоров обязательно должно быть определено, что они являются ПФИ.</p> <p>Для поставочных форвардных и СВОП договоров - дата оплаты и поставки базисного актива - не ранее 3-го дня после даты заключения договора.</p> <p>Сделка в нероссийском правовом поле признается ПФИ, если выполняются условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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. <p>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.</p> <p>Определение справедливой стоимости производных финансовых инструментов</p> <p>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.</p> <p>ПФИ оцениваются по справедливой стоимости⁶.</p> <p>Методы и процедуры определения справедливой стоимости ПФИ применяются в соответствии с «Порядком определения стоимости инструментов торгового портфеля».</p> <p>Периодичность проведения оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>В случае изменения справедливой стоимости ПФИ на конец торгового дня, в котором Банк стал стороной по контракту, производится переоценка.</p> <p>Отражение сделок, являющихся ПФИ на счетах бухгалтерского учета</p> <p>Бухгалтерский учет ПФИ ведется в соответствии с требованиями Положения № 372-П.</p> <p>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.</p> <p>Аналитический учет ведется по видам ПФИ в разрезе серии производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента.</p>

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
Дебиторская задолженность	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.
Финансовые требования.	Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающей 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.
Собственные ценные бумаги.	Счета учета авансов не переоцениваются. 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.
	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 предъявлению» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления – в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя «по предъявлению, но не ранее определенного срока», учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной 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.
Кредиторская задолженность. Финансовые обязательства.	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. Начисление дисконтного расхода осуществляется ежедневно. Выпуск собственных векселей производится на бланке, утвержденного образца. Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающей 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 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: <ul style="list-style-type: none"> ▪ привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады; ▪ размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет; ▪ открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе банковских счетов, служащих для расчетов по банковским картам, а также операций, связанных с обслуживанием банковских карт;

Раздел учета	Описание процедур учета
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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, платежей по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии), а также осуществление банками и банком развития - государственной корпорацией следующих операций: <ul style="list-style-type: none"> ▪ выдача поручительства 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 указанного 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	<p>Процентные ставки по привлеченным средствам устанавливаются в соответствии с действующими тарифами Банка</p> <p>Начисление процентов по привлеченным депозитам осуществляется ежедневно в соответствии с учетной политикой с использованием БС 47426,47411.</p> <p>Привлечение средств в виде неснижаемых остатков на расчетных счетах Клиентов осуществляется на основании дополнительных соглашений к договорам Банковского счета, порядок начисления и выплаты процентов аналогичен порядку начисления и выплаты процентов по депозитам.</p>
Учет операций по кредитованию ЮЛ и ФЛ	Банк ежедневно отражает на балансе начисление процентов за пользование кредитом, при отнесении судной задолженности к I и II категориям качества.
Учет межбанковского кредитования	Банк ежедневно отражает на внебалансовом счете 91604 по ссудам III, IV и V категорий качества.
Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте	<p>Отражение процентов по предоставленным и привлеченным межбанковским кредитам осуществляется ежедневно с использованием БС 47427 , 47426 (при отнесении судной задолженности к I и II категориям качества.) и 91603, 91604 (для категории качества судной задолженности III, IV и V).</p> <p>Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте.</p> <p>Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.</p> <p>В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.</p> <p>Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.</p> <p>Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).</p> <p>Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты в начале операционного дня, до отражения операций по счетам.</p> <p>Результат переоценки определяется по каждому виду валюты на основании входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.</p>
Учет доходов	<p>Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и в иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 706, включаются: <ul style="list-style-type: none"> • 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	<p>Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и в иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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. ▪ 70616 Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.

Раздел учета	Описание процедур учета
<p>Учет финансовых результатов</p>	<p>Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года⁷. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.</p> <p>Проводки по отражению СПОД отражаются только на балансе головного офиса.</p> <p>Проводки по отражению СПОД в филиале не производятся, кроме проводок</p> <p style="padding-left: 20px;"> К30305 Д 706 (Доходы) </p> <p style="padding-left: 20px;"> К706 (Расходы), Д 30306 </p> <p>которые осуществляются в первый рабочий день нового года.</p> <p>Для отражения финансового результата филиала на баланс головного офиса на БС 707 открываются отдельные лицевые счета.</p> <p>В день составления годового бухгалтерского отчета остатки со счета финансовый результат прошлого года переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.</p> <p>Головой бухгалтерский отчет за год составляется в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У.</p>

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 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

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

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

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Наименование статьи	Тыс. руб.	
	01.10.2018	На 01.01.2018г.
Денежные средства	174 335	157 296
- в российских рублях	111 077	136 316
- в долларах США	25 010	6 377
- в ЕВРО	38 248	14 603
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	541 336	336 631
Обязательные резервы	76 878	53 083
Средства в кредитных организациях	77 239	55 724
- в российских рублях	24 859	32 173
- в долларах США	18 639	5 279
- в ЕВРО	33 568	15 469
- швейцарских франках	4	2 686
- в англ. фунт стерлингов	85	31
- в китайских юань	84	86
Резерв под обесценение	-247	-247
Итого	792 663	549 404

Основная часть средств 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 ссуд⁸

Тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
Юридические лица:		
Ссудная задолженность-всего:	6 490 060	10 223 690
Размещенные средства в кредитных организациях	2 693 177	865 658
Кредиты ЮЛ и ИП	3 779 725	3 574 932
Прочие размещенные средства	17 158	5 783 100
Резерв под обесценение	-66 836	-48 980
Чистая ссудная задолженность	6 423 224	10 174 710
Физические лица:		
Ссудная задолженность-всего:	1 322 537	130 105
Кредиты ФЛ	1 322 537	130 105
Резерв под обесценение	-12 340	-15 700
Чистая ссудная задолженность	1 310 197	114 405
Итого чистая ссудная задолженность	7 733 421	10 289 115

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

Кредитный портфель диверсифицирован по видам экономической деятельности:

Тыс. руб.

Вид экономической деятельности	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	3 779 725	3 574 932
Производство	127 703	80 405
Сельское хозяйство	21 000	7 500
Строительство	999 960	364 929
Транспорт и связь	14 402	32 134
Торговля, услуги	485 473	1 157 937
Недвижимость, аренда	1 223 457	740 971
Добыча полезных ископаемых	9 500	0
Прочие виды деятельности	894 366	1 188 213
На завершение расчетов	3 864	2 843

Распределение кредитов по заемщикам, как субъектам права:

Тыс. руб.

Субъекты права	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
Юридические лица	3 741 383	3 508 013
Индивидуальные предприниматели	38 342	66 919
Физические лица	1 322 537	130 105
Итого	5 102 262	3 705 037

В кредитном портфеле Банка преобладает кредитование юридических лиц 73,3% по состоянию на 1 октября 2018 года, формой обеспечения которого являются именные залоги (94,7% на 1 января 2018 года).

Виды ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

Тыс. руб.

Виды ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
пополнение оборотных средств	2 199 625	2 173 603
приобретение недвижимого имущества	67 636	1 948
приобретение земельных участков;	245 000	4 940

⁸ Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества)	11 521	19 862
строительство, финансирование инвестиционных проектов, приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве	575 669	710 267
осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц	308 850	200 000
ссуды на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами	295 750	450 000
иные цели	75 674	14 312
Итого	3 779 725	3 574 932

Распределение кредитов физическим лицам в разрезе целей:

В кредитном портфеле по состоянию на 1 октября 2018 года физических лиц преобладает ипотечное кредитование, которое составляет 30,6% от общего объема кредитного портфеля (12,8% на 1 января 2018 года):

Ссуды физическим лицам в разрезе целей	Тыс. руб.	
	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
Всего ссуд, предоставленных физическим лицам, в том числе:	1 322 537	130 105
Ипотечные кредиты	404 871	16 676
Жилищные кредиты	197 312	1 447
Автокредиты	577 137	0
Потребительские	143 217	111 982

Распределение кредитов в портфеле Банка по срокам до погашения:

Сроки до погашения ссуд	Тыс. руб.	
	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
«Овердрафт»	38	2 940
до 30 дней.	73 476	500
от 31 до 90 дней	1 446 071	287 453
от 91 до 180 дней	344 892	464 347
от 181 дня до 1 года	329 038	879 293
от 1 года до 3-х лет	1 276 602	1 767 703
свыше 3-х лет	1 604 929	257 158
просроченные	27 216	45 643
Итого	5 102 262	3 705 037

Распределение кредитного портфеля в разрезе географических зон:

Место нахождения заемщиков	Тыс. руб.	
	Доля задолженности по месту нахождения заемщиков (%)	
	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
Регионы Российской Федерации		
г. Москва	43,65%	76,12%
Московская обл.	0,44%	17,64%
Белгородская обл.	48,32%	4,74%
г. Санкт-Петербург	5,92%	1,05%
Курская область	0,89%	0
Прочее	0,78%	0,45%

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

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

Вид облигаций	Тыс. руб.	
	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
Облигации РФ	261 161	187 511
Облигации субъектов РФ	193 979	555 513
Облигации кредитных организаций	224 896	1 408 465

Облигации прочих эмитентов	1 762 789	2 253 153
Еврооблигации нефинансовых организаций:	204 680	1 100 596
-в российских рублях	0	103 976
-в долларах США	127 943	269 490
-в ЕВРО	76 737	667 797
- швейцарских франках	0	59 333
Итого	2 647 505	5 505 238

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

Вид экономической деятельности эмитентов	Тыс. руб.	
	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
Добыча полезных ископаемых	180 914	213 794
Обработывающие производства	0	166 622
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	202 672	201 382
Строительство	72 008	0
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	47 128	307 972
Транспортировка и хранение	442 499	1 157 492
Деятельность в области информации и связи	542 536	471 458
Деятельность финансовая и страховая, в том числе	704 608	2 395 690
Банк России	0	152 196
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение: в том числе	455 140	590 828
ОФЗ	261 161	35 309
Итого	2 647 505	5 505 238

Доля ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России в портфеле долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 01.10.2018 года составляет 93,4% (на 01.01.2018 года 62,9%).

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

Сроки до погашения облигаций	Тыс. руб.	
	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
Со сроком погашения до 30 дней	50 811	511 352
Со сроком погашения от 30 до 90 дней	55 935	1 187 626
Со сроком погашения от 90 до 180 дней	76 737	3 746 929
Со сроком погашения от 180 дней до 1 года	0	59 331
Со сроком погашения свыше 1 года	2 464 022	0
Итого	2 647 505	5 505 238

Ниже представлена информация о видах финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в разрезе географической принадлежности по состоянию на 01.10.2018 год

Вид облигаций	географическая концентрация		итого
	Россия	ОЭСР	
	Облигации РФ	261 161	0
Облигации субъектов РФ	193 979	0	193 979
Облигации кредитных организаций	224 896	0	224 896
Облигации прочих эмитентов	1 762 789	0	1 762 789
Еврооблигации	0	204 680	204 680
Итого	2 442 825	204 680	2 647 505

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

Вид облигаций	географическая концентрация		Тыс. руб.
	Россия	ОЭСР	итого
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 о составе и структуре основных средств

Информация о составе и структуре основных средств на 01.10.2018 г.:

Наименование	Тыс. руб.						
	Балансовая стоимость на 01.01.2018г., тыс. руб.	Амортизация на 01.01.2018г., тыс. руб.	Поступление (Балансовая стоимость), тыс. руб.	Балансовая стоимость на дату выбытия, тыс. руб.	Накопленная амортизация по РСБУ на дату выбытия, тыс. руб.	Амортизация на 01.10.2018г., тыс. руб.	Остаток на 01.10.2018, тыс. руб.
1. Здания и сооружения (расшифровка части счетов)	458	159	0	0	0	159	458
2. Мебель	11 106	8 538	0	56	56	8 837	11 050
3. Офисное оборудование	30 391	14 900	13 766	342	342	18 400	43 815
4. Транспорт	7 332	3 235	0	0	0	3 445	7 332
5. Земля	68	0	0	0	0	0	68
6. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	12 499	0	0	0	0	0	12 499
7. Нематериальные активы	22 010	1 196	45 298	21 693		3 954	45 615
8. Материальные запасы	854	0	12 064	11 860	0	0	1 058
Капитальные вложения	303	0	20 109	13 767	0	0	6 645
Итого	85 021	28 028	91 237	47 718	398	34 795	128 540
Балансовая стоимость с учетом амортизации	56 993						93 745

Увеличение объема основных средств и нематериальных активов за 9 месяцев 2018 года связано с расширением бизнеса. Приобретены новые дополнительные модули к Автоматизированной Банковской Системе, а также более современное программное обеспечение для вычислительной техники.

4.6 Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.10.2018 года и на 01.01.2018 года основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

4.7 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 01.10.2018 года и на 01.01.2018 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

4.8 Информация о прочих активах

Тыс. руб.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток (тыс. руб.) На 01.10.2018г.	Сроки до погашения
Финансовые активы			
Расчеты по операциям на ПАО Московская Биржа (Валютный рынок)	840	20 708	до 10 дней
Переоценка требований (обязательств)	643	3 577	д/в
Незавершенные расчеты	840	114	д/в
Требование по получению процентов	643	41 301	до 30 дней
Расчеты с поставщиками	643	38 769	до 1 года
Расчеты с поставщиками	840	371	до 1 года
Расчеты с поставщиками	978	96	до 1 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	643	74	до 3 мес.
Неполученные комиссии	643	153	до 30 дней
Нефинансовые активы			
Страховые взносы	643	1 556	до 3 мес.
Информационные услуги	643	511	до 3 мес.
Итого		107 230	
<i>Резерв под обесценение</i>		<i>-3 366</i>	
Итого прочих активов		103 864	

4.9 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Тыс. руб.

Наименование видов счетов кредитных организаций	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
Корреспондентские счета кредитных организаций	278	0
Привлеченные денежные средства от Банка НКЦ (АО) по сделке РЕПО	0	5 792 678
Итого	278	5 792 678

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

Объем средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился примерно на 10% по сравнению с началом года.

Тыс. руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
Всего:	8 916 530	8 104 904
в том числе по валютам:		
в рублях РФ	8 202 068	6 740 412
в иностранной валюте	714 462	1 364 492
в том числе по регионам:		
г. Москва	7 966 964	7 270 144
Белгородская область	949 566	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 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
Средства на счетах государственных организаций	21 759	18 964
Средства на счетах негосударственных организаций	1 870 567	2 251 496
Средства индивидуальных предпринимателей	53 488	42 806
Депозиты юридических лиц	1 683 786	2 808 491
Вклады (средства) физических лиц	5 286 930	2 983 147
Итого	8 916 530	8 104 904

В течение 9 месяцев 2018 года Банком был заключен 1 договор субординированного займа на общую сумму 500 000 тысяч рублей со связанной стороной сроком погашения через шесть лет под 9,0% годовых. Выплата процентов осуществляется на ежеквартальной основе.

Банк включает сумму займа в состав источников дополнительного капитала в соответствии с российским банковским законодательством.

4.11 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов

По состоянию на отчетную дату Банком выпущен процентный вексель с датой выпуска 28.09.2018г. и с процентной ставкой 7% сроком погашения до года.

Выпущенные долговые ценные бумаги	Сумма (Тыс. руб.)	
	На 01.10.2018	На 01.01.2018
- Векселя процентные	7 000	7 867
Итого	7 000	7 867

4.12 Информация об объеме и структуре прочих обязательств

Информация об объеме и структуре прочих обязательств

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток (тыс. руб.) На 01.10.2018г.	Сроки до погашения
Финансовые обязательства			
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	643	115	до 1 года
Суммы до выяснения	643	188	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	643	36 808	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	840	186	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	978	1	до 30 дней
Расчеты с поставщиками	643	1 656	до 1 года
Обязательства по страховым взносам, налогам и сборам	643	11 377	до 30 дней
Незавершенные расчеты	643	22 889	д/в
Прочие обязательства	643	653	д/в
Нефинансовые обязательства			
Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам (2016-2018 г.г.)	643	14 143	до 1 года
Итого		88 016	

4.13 Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

	Тыс. руб.	
	На 01.10.2018г.	на 01.01.2018г.
Гарантии, выданные Банком	7 280 061	1 895 693
Неиспользованные кредитные линии	1 041 470	158 976
Аккредитивы	10 258	263 500
Резерв по обязательствам кредитного характера	-77 695	-19 088
Итого обязательств кредитного характера	8 331 789	2 318 169

Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

4.14 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

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

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

Уставный капитал за 9 месяцев 2018 года 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

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

Существенное изменение финансового результата за 9 месяцев 2018 года по сравнению с предыдущим сопоставимым отчетным периодом связано с реализацией ценных бумаг в третьем квартале на фоне значительного снижения цен, что привело к реализации рыночного риска.

Общая величина финансового результата представлена в таблице:

Наименование статьи	Тыс.руб.	
	3 квартал 2018г.	3 квартал 2017г.
Чистые доходы (расходы)	503 207	428 744
Операционные расходы	536 591	219 075
Прибыль (убыток) до налогообложения	-33 384	209 669
Возмещение (расход) по налогам	54 946	42 641
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-88 330	167 478

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

Наименование статьи	Тыс.руб.	
	3 квартал 2018г.	3 квартал 2017г.
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах всего, в том числе	-11 922	32 128
Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	-324	-28
Резервы на возможные потери по прочим активам	-3 093	-2 219
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	-58 607	30 090
Итого изменение резервов	-73 622	59 999

5.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

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

Наименование статьи	Тыс. руб.	
	3 квартал 2018г.	3 квартал 2017г.
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в т.ч.:	-40 547	33 056
Доходы по переоценке средств в иностранной валюте	4 344 618	1 866 584
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	4 385 165	1 833 528

5.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Наименование статьи	Тыс. руб.	
	3 квартал 2018г.	3 квартал 2017г.
Налог на прибыль	36 052	33 904
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	18 894	8 737
Итого	54 946	42 641

Стандартная ставка налога на прибыль в 3 квартале 2018 и 2017 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, а также ценные бумаги, эмитированные в период с 01.01.17г. по 31.12.2021г.) в 3 квартале 2018 и 2017 гг. составляла 15%.

5.5 Информация о вознаграждении работникам

Расходы на содержание персонала	Тыс. руб.	
	3 квартал 2018г.	3 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	208 391	108 281
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	8 300	4 035
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	55 714	31 192
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	117	2986
подготовка и переподготовка кадров	290	217
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	166	1200

6 Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала

Банк по состоянию на 01.10.2018 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 01.10.2018 г. составили 2 719 201 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 2 510 416 тыс. руб.).

Структура Собственных средств (капитала) Банка:

Тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	756 025	756 025
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 581 526	1 378 179
Резервный фонд	158 765	139 143
Источники базового капитала, итого	2 496 316	2 273 347
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	277 715	20 064
Базовый капитал, итого	2 218 601	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	2 219 201	2 253 283
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	500 000	257 133
Дополнительный капитал, итого	500 000	257 133
Собственные средства (капитал), итого	2 719 201	2 510 416
Достаточность базового капитала Н1.1, %	14,797	21,553
Достаточность основного капитала Н1.2, %	14,801	21,553
Достаточность собственных средств (капитала)Н1.0, %	18,136	24,013

Пояснения к информации об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01.10.2018 г.

Тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	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	500 000
2.	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	8 916 808	X	X	X
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	500 000
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	93 745	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	41 661

3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4.	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>9</u>	9 661	X	X	X
5.	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	<u>20</u>	10 196	X	X	X
7.	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»	3, 5, 6, 7	10 457 918	X	X	X

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

Тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1.	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	757 525	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X		«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	<u>1</u>	756 025
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	<u>46</u>	257 133
2.	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	13 897 582	X	X	X
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	<u>46</u>	257 133
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	<u>10</u>	56 993	X	X	X
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	16 651

3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	4 163
4.	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>9</u>	8 835	X	X	X
5.	«Отложенное, налоговое обязательство»	<u>20</u>	9 068	X	X	X
7.	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»	3, 5, 6, 7	15 849 830	X	X	X

7 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Тыс. руб.

	на 01.01.2017г.	Совокупный доход за 9 месяцев 2017г. (+/-; прибыль/убыток)	на 01.10.2017г.	на 01.01.2018г.	Совокупный доход за 9 месяцев 2018г. (+/-; прибыль/убыток)	на 01.10.2018г.
Уставный капитал	756 025	0	756 025	756 025	0	756 025
Эмиссионный доход	1 500	0	1 500	1 500	0	1 500
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив)	-2 323	21 992	16 076	41 154	-159 351	-124 206
Резервный фонд	139 143	0	139 143	139 143	0	158 765
Нераспределенная прибыль (убыток)	1 166 287	167 028	1 378 179	1 378 179	-88 330	1 581 526
Итого источники капитала	2 060 632	189 020	2 290 923	2 316 001	-247 681	2 373 610

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

Банк по состоянию на 01.10.2018 года и на 01.01.2018 года соблюдает обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №180-И⁹. Информация о выполнении обязательных нормативов:

Норматив	Предельно допустимое значение	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
		%	%
H1.1	4,5	14,8	21,6
H1.2	6	14,8	21,6
H1.0	8	18,1	24,0
H1.4	3	12	-
H2	15	46,6	20,1

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

Н3	50	142	113.6
Н4	120	64.9	32.4
Н6 Макс	25	18.4	19.3
Н7	800	222.6	284.0
Н9.1	50	0	0
Н10.1	3	0.2	0
Н25	20	6.4	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, незначительны и обусловлены тем, что при расчете финансового рычага учитывается риск по условным обязательствам кредитного характера.

Расчет показателя финансового рычага:

Наименование показателя	Тыс. руб.		
	На 01.10.2018г.	на 01.01.2018г.	№ статьи
Величина балансовых активов, всего:	10 802 953	9 880 906	1
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	41 661	20 814	2
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	10 761 292	9 860 092	3
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	489 570	6 620 017	12
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	859 997	13
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	434 237	14
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	489 570	6 194 257	16
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	8 254 094	2 318 170	17
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	937 046	137 768	18
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7 317 048	2 180 402	19
Основной капитал	2 219 201	2 253 283	20
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	18 567 910	18 234 751	21
Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	11.95	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 01.10.2018 г. и на 01.10.2017 г., представлены в таблице

Тыс. руб.

Наименование статей отчета о движении денежных средств	3 квартал 2018г.	3 квартал 2017г.
Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств всего, в том числе:	-2 580 294	3 969 186
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-23 795	11 344
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	3 044 896	-4 098 657
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-8 110	10 894
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-6 293 041	6 024 312
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	687 460	2 019 172
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-867	4 350
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	13 163	-2 229
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-18 617 052	- 8 675 077
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	21 223 716	4 520 122
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-58 847	-19 549
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2 935	2 795

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

10.1 Управление капиталом

Целью управления рисками и капиталом является:

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

Задачами управления рисками и капиталом являются:

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

Политика управления капиталом направлена на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу, установленными Банком России, достаточность базового капитала (Н1.1) должна составлять не менее 4,5%; достаточность основного капитала (Н1.2) - 6,0%; достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) – 8,0%. При этом, плановый уровень достаточности капитала установлен Советом директоров Банка на уровне 11,0%.

Процедура управления капиталом основана на стресс-тестировании. Дважды в год и по мере необходимости, Банк осуществляет стресс-тестирование кредитного, рыночного, процентного рисков, риска ликвидности и риска концентрации, оценивает потенциальное воздействие на его финансовое состояние изменений факторов риска¹⁰, 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,

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

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 видов рисков.

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

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

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

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

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

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

Составляющая требований к капиталу	Порядок расчета
Капитал на покрытие отдельных рисков:	
Кредитного	11,0% от активов подверженных кредитному риску, взвешенных с учетом риска
Рыночного	11,0% от стоимости инструментов подверженных рыночному риску, взвешенных с учетом риска
Операционного (включая Правовой)	11,0% от уровня операционного риска
Процентного	100% возможных потерь в результате реализации процентного риска ¹¹
Ликвидности	100% возможных потерь в результате реализации риска ликвидности
Концентрации	100% возможных потерь в результате реализации риска концентрации

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

Регуляторный, потери деловой репутации, стратегический	Резерв капитала на покрытие рисков ¹² : 3%
Буфер капитала 5%	

Информация о достижении установленных сигнальных значений показателей склонности к риску, уровня рисков, несоблюдения установленных лимитов доводится до Совета директоров и Председателя Правления незамедлительно 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
Департамент кредитования	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 результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 01.10.2018г.

Тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требований по категориям качества					Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Сформированный резерв			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	592 590	592 266	0	0	0	324	324	77	324	0	0	0	324
корреспондентские счета	78 423	78 176	0	0	0	247	247	0	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	489 570	489 570	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	24 392	24 315	0	0	0	77	77	77	77	0	0	0	77
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	205	205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3 821 225	554 559	2 858 528	331 327	2 597	74 214	174 120	69 709	69 709	20 258	1 853	1 325	46 273
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 401 066	19 452	1 381 614	0	0	0	13 816	12 005	12 005	12 005	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

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

требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	19 912	14 896	2 020	185	0	2 811	2 890	2 890	2 890	20	59	0	2 811
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	30 357	5 211	25 146	0	0	0	263	246	246	246	0	0	0
заложенность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 356 898	515 000	1 449 748	331 142	2 597	58 411	144 159	41 576	41 576	7 987	1 794	1 325	30 470
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	749 395	587 815	135 316	20 134	0	6 130	11 749	8 052	8 052	713	1 209	0	6 130
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	197 005	186 500	10 505	0	0	0	30	30	30	30	0	0	0
ипотечные ссуды	404 871	382 308	17 306	5 257	0	0	1 355	1 280	1 280	71	1 209	0	0
иные потребительские ссуды	140 402	12 577	106 945	14 877	0	6 003	10 231	6 609	6 609	606	0	0	6 003
прочие активы	1 548	1 421	0	0	0	127	127	127	127	0	0	0	127
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5 569	5 009	560	0	0	0	6	6	6	6	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	5 163 210	1 734 640	2 993 844	351 461	2 597	80 668	186 193	77 838	78 085	20 971	3 062	1 325	52 727
ссуды, ссудная и приравненная к ней заложенность	5 002 804	1 605 407	2 966 118	351 276	2 597	77 406	182 583	74 492	74 492	20 699	3 003	1 325	49 465
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	529 750	4 000	525 750	0	0	0	5 258	4 585	4 585	4 585	0	0	0
в том числе в отчетном периоде	274 000	4 000	270 000	0	0	0	2 700	2 700	2 700	2 700	0	0	0
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 590-П, всего	707 984	0	707 984	0	0	0	7 114	3 830	3 830	3 830	0	0	0
в том числе в отчетном периоде	1 250	0	1 250	0	0	0	13	13	13	13	0	0	0
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения Банка России № 590-П, всего:	39 684	0	39 684	0	0	0	397	225	225	225	0	0	0
активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней заложенности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	160 406	129 233	27 726	185	0	3 262	3 610	3 346	3 593	272	59	0	3 262

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

Тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требований по категориям качества					Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Сформированный резерв			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	967 259	967 011	0	0	0	248	248	1	248	126	0	0	248
корреспондентские счета	55 819	55 572	10 235	0	0	200	247	247	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	44 539	0	43 354	1 185	0	0	526	526	526	467	59	0	0

в портфели, всего из них													
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 01.10.2018г.

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 кредитным организациям, всего, в том числе:	592 590	0	0	0	1
прочие активы	24 392	0	0	0	1
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3 821 225	3 563	2	35 948	25 298
прочие активы	19 912	88	2	6	232
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	30 357	2 685	0	0	0
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 356 898	790	0	35 942	25 066
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	749 395	0	1	0	6 007
иные потребительские ссуды	140 402	0	0	0	6 003
прочие активы	1 548	0	1	0	4

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

Тыс. руб.

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

Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	127 833	87	0	389	5 688
иные потребительские ссуды	111 040	87	0	366	5 688
требования по получению проц. доходов по требованиям к физическим лицам	260	0	0	0	0

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

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

Распределение просроченной задолженности по секторам экономики:

Вид экономической деятельности	Просроченные кредиты			
	Объем (тыс. руб.)	Доля (%)	Объем (тыс. руб.)	Доля (%)
	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
Строительство	1 145	3,73%	3 150	11,36%
Производство	11 285	29,68%	0	0
Транспорт и связь	0	0	165	0,59%
Торговля, услуги	11 382	29,94%	8 755	31,56%
Прочие виды деятельности	14 208	37,37%	15 668	56,49%

Данные об объеме сформированных резервов:

Наименование статьи	Тыс. руб.	
	На 01.10.2018г.	на 01.01.2018г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	160 484	87 447
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; в том числе по процентам	79 448	64 609
по иным балансовым активам;	3 341	3 750
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах.	77 695	19 088

10.2 Управление кредитным риском контрагента

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

10.3 Управление риском концентрации

Банк размещает денежные средства в пределах:

Лимитов устанавливаемых Советом директоров Банка:

- Установленных «Стратегией управления риском и капиталом» целевых уровней показателей склонности к риску концентрации.
- Установленных «Стратегией управления риском и капиталом» целевых уровней риска концентрации.
- Установленных «Стратегией управления риском и капиталом» требований к капиталу на покрытие риска концентрации.
- Утвержденных «Положением об управлении риском концентрации» лимитов, в том числе:
 - 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 различного уровня.

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

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

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

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

Банк применяет следующие методы снижения риска концентрации:

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

10.4 Управление рыночным риском.

Инструменты, подверженные рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, 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-П¹³.

На 3 кв. 2018 года выделен Капитал на покрытие рыночного риска 505 000 тыс. руб.

Структура портфелей финансовых инструментов определяется Правлением Банка, а состав формируется Казначейством в рамках, установленных КУАП 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 01.10.2018 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.

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

Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на активном рынке

Средневзвешенная цена

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

Приоритетность режимов торгов для целей определения справедливой стоимости¹⁴:

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

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

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

Фиксинг НФА

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

Другие методы

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

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

Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на неактивном рынке

Доходный метод

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается по формуле:

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

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

S_0 – оценка справедливой стоимости на дату t_0 ,

r - коэффициент дисконтирования, равный:

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

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

¹⁴ В порядке уменьшения приоритета.

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 01.10.2018 г. и на 01.01.2018 г.

Обозначение	Наименование статьи	Тыс. руб.	
		на 01.10.2018 г.	на 01.01.2018 г.
PP¹⁵	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	1 771 917	3 970 621
ПР	процентный риск, всего, в том числе:	141 753	317 649
ОПР	общий;	56 229	124 622
СПР	специальный.	85 524	193 026
ВР	валютный риск	0	0

10.5 Управление процентным риском торгового портфеля.

Рыночный риск в части процентного ограничивается лимитами, устанавливаемыми КУАП:

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

Размер и структура лимитов регулярно утверждается КУАП на основе расчётных данных о величине риска по портфелю и структуры активов/пассивов Банка, предоставляемых Службой управления рисками и Казначейством. КУАП утверждает Инвестиционные декларации по управлению портфелями ценных бумаг Банка. Инвестиционные декларации определяют:

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

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

Чувствительные к процентному риску активы и пассивы (гэп-анализ) на 01.10.2018 г.

Тыс. руб.

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	2 871 927	1 793 208	606 907	619 699
кредитных организаций	2 689 776	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	151 401	1 726 189	508 980	422 075

¹⁵PP= 12,5 x (ПР+ ВР); ПР= ОПР+ СПР.

Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
Прочие договоры (контракты)	3 005 860	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	5 877 787	1 793 208	606 907	619 699
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч:	2 548 532	913 482	894 151	1 386 365
депозиты и юридических лиц	926 488	5 535	23 344	69 053
вклады (депозиты) физических лиц	1 618 424	907 947	870 807	1 317 312
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие договоры (контракты)	18 245 869	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	20 794 401	913 482	894 151	1 393 368
Совокупный ГЭП	-14 916 614	879 726	-287 244	-773 669
Коэф. разрыва	0,28	0,04	0,68	0,44
СТРЕСС-ТЕСТИНГ				
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	-571 783,84	29 323,02	-7 181,10	-7 736,70
- 400 базисных пунктов	571 783,84	-29 323,02	7 181,10	7 736,70
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500
При увеличении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на	-557 378 тыс. руб.			
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход повысится на	-557 378 тыс. руб.			

10.6 Управление валютным риском включает:

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

Лимиты открытых валютных позиций утверждены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, и включают:

- лимиты открытой валютной позиции в отдельных видах валюты;
- лимит суммарной открытой валютной позиции;
- лимит балансирующей позиции.

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

10.7 Управление риском ликвидности

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

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

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

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

Служба управления рисками на постоянной основе информирует руководящие органы Банка об уровне риска ликвидности: в рамках отчетности ВПОДК 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;
- перезаклучение депозитных договоров на более длительные сроки.

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

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 01.10.2018 года.

Тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	704 933	704 933	704 933	704 933	704 933	704 933	704 933
Ссудная и приравненная к ней задолженность	597 399	2 807 405	2 943 169	4 733 386	5 335 935	5 954 082	8 789 556
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	2 647 505	2 647 505	2 647 505	2 647 505	2 647 505	2 647 505	2 647 505
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	32 743	32 743	35 313	46 023	46 023	47 515	54 191
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	3 982 580	6 192 586	6 330 920	8 131 847	8 734 396	9 354 035	12 196 185
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	278	278	278	278	278	278	278
Средства клиентов, из них:	4 108 188	4 156 056	5 005 811	5 929 460	6 823 612	8 209 977	9 497 330
вклады физических лиц	764 667	796 824	1 618 428	2 526 375	3 397 182	4 714 493	4 937 126
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	7 003	7 003
Прочие обязательства	602 878	603 025	613 903	613 908	613 911	615 405	617 734
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 711 344	4 759 359	5 619 992	6 543 646	7 437 801	8 832 663	10 122 345
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	-763 359	1 398 632	1 251 369	796 135	676 333	1 553 606	1 262 000
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	-16.2	29.4	25.5	14.8	12.0	23.7	17.0

10.8 Управление операционным риском.

Принципы управления операционным риском:

- 1) Разделение функций и полномочий.
- 2) Независимая оценка результатов деятельности.
- 3) Контроль рыночности цен.
- 4) Двойной ввод и подтверждение операций.
- 5) Контроль изменения условий операций.
- 6) Подтверждение сделки контрагентом.
- 7) Контроль юридического оформления операций.

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

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

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

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

Для целей оценки влияния факторов операционного риска на деятельность Банка ведется аналитическая база данных событий (факторов) операционного риска и убытков.

В целях оценки требований к Капиталу в отношении операционного риска Банк применяет порядок, установленный в Положении №346-П¹⁶.

В Служба управления рисками предоставляет Правлению Банка и Совету директоров Банка в составе отчетности

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

ВПОДК сведения об уровне операционного риска, выявленных факторах риска и финансовых потерях, возникших по причине их реализации ежемесячно и ежеквартально соответственно.

Величина операционного риска и принимаемые в расчет чистые процентные и непроцентные доходы на 01.10.2018 г. и на 01.01.2018 г.

Тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.10.2018г.	на 01.01.2018г.
Операционный риск	72 520	73 723
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	483 465	491 485
чистые процентные доходы	380 980	378 060
чистые непроцентные доходы	102 485	113 425
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

10.9 Краткое описание процедуры стресс-тестирования

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

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

Подготовка проектов сценариев стресс-тестирования возлагается на рабочую группу, в состав которой включаются руководители подразделений Банка, осуществляющих формирование портфелей Банка и оценку рисков. Сценарии стресс-тестирования согласовываются со всеми членами Правления, утверждаются Советом директоров Банка.

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

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

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

10.10 Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У

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

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

Ниже указаны остатки на 1 октября 2018 года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами:

Тыс. руб.

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	6 279 315	6 279 315
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	21 800	227 415 454	227 437 254
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(15 545)	(233 605 411)	(233 620 956)
Кредиты клиентам на 30 сентября (общая сумма)	6 255	89 358	95 613

Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	358	358
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	205	205
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	563	563
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	6 278 957	6 278 957
Кредиты клиентам на 1 октября (за вычетом резерва под обесценение)	6 255	88 795	95 050

Ниже указаны остатки на 1 октября 2018 года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами:

	Тыс. руб.		
	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов на 1 января	-	3 321 336	3 321 336
Средства клиентов, полученные в течение года	881	564 898 312	564 899 193
Средства клиентов, погашенные в течение года	(653)	(566 193 613)	(566 194 266)
Средства клиентов на 30 сентября	228	2 026 035	2 026 263

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 октября 2018 года:

	Тыс. руб.		
	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии, выданные Банком	-	149 554	149 554
Неиспользованные кредитные линии	200	-	200
Неиспользованные лимиты	700	600 035	600 735

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 1 октября 2018 года:

	Тыс. руб.		
	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы за период	509	163 215	163 724
Процентные расходы за период	(4 392)	(181 397)	(185 789)

Информация о величине выплат

Принятие рисков возложено на членов исполнительного органа. За 9 месяцев 2018 года объем фиксированных выплат членам исполнительного органа, в состав которого входят 7 работников, составил 32 178 тыс. руб. За 9 месяцев 2017 года объем фиксированных выплат членам исполнительного органа, в состав которого входили 6 работников, составлял 11 874 тыс. руб.

Первый Заместитель Председатель Правления

Главный бухгалтер

09 ноября 2018 года


 М.Г. Павлов

 Л.В. Марамзина

