

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)		
по ОКАТО	по ОКВО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
		145286565	58528042
			3403

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организацией
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
/ АО КБ "РУСНАРБАНК"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
107140, Москва, ул.Верхняя Красносельская д.11а, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	13.1	1230191	1352411
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	13.1	2004861	3466001
12.1	Обязательный резерв	13.1	270371	383811
13	Средства в кредитных организациях	13.1	2888251	3099421
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность	13.2	85068051	46927821
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13.3	4988082	728281
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13.4	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	8015
19	Отложенный налоговый актив		6410	10072
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		29850	27081
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1667	0
12	Прочие активы		686861	430761
13	Всего активов		14313830	6301090
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	13.5	58073741	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13.6	59833394	3959897
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	13.6	2746631	2516231
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		4350	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1513	4127
20	Отложенные налоговые обязательства		4861	211
21	Прочие обязательства		479591	26757
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами сферных зон	13.2	6428	36518
23	Всего обязательств		118558791	4027610
III. ИСТОЧНИКИ СОВЕСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	13.7, 4	7560251	7560251
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	14	1500	1500
27	Резервный фонд		1391431	1391431
28	Пересоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		16076	-1267
29	Пересоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Пересоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0

31	Переоценка инструментов хеджирования			01	01
32	Денежные средства безвозмездного финансирования			01	01
	(вклады в имущество)				
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	2.2.4		1378179	1166297
	прошлых лет				
34	Вы использованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2.4		1670281	2118921
35	Всего источников собственных средств			2457951	2273580

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Первый Заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер
Исполнитель М. Е. Маслова
Телефон: 495-664-88-00
11.11.2017
Контрольная сумма :14518
Версия файла описателей(.PAK):31.10.2017



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107140, Москва, ул. Верхняя Красносельская д.11а, стр.1

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.	
			3	4	5	6
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Процентные доходы, всего, в том числе:	12.2.		4525361	508961	
1.1.1	от размещения средств в кредитных организациях			1670081	1635971	
1.1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями			1050811	783711	
1.1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			0	0	
1.1.4	от вложений в ценные бумаги			1804471	2669931	
1.2	Процентные расходы, всего, в том числе:	12.2		2110851	2119761	
1.2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			331831	4191	
1.2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями			1778501	2115571	
1.2.3	по выпущенным долговым обязательствам			521	0	
1.3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)			2414511	2969851	
1.4	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:	16.2		321281	225701	
1.4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам			-281	106051	
1.5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери			2735791	3195551	
1.6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-2531	18761	
1.7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0	
1.8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			411261	546311	
1.9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, поддерживаемые до погашения			0	-54511	
1.10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой			-46351	-21051	
1.11	Чистые доходы от первоначальной иностранной валюты			330561	42041	
1.12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			0	0	
1.13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			0	0	
1.14	Комиссионные доходы			576951	534191	
1.15	Комиссионные расходы			148871	95871	
1.16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0	0	
1.17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, поддерживаемым до погашения			0	138871	
1.18	Изменение резерва по прочим потерям			27871	131251	
1.19	Прочие операционные доходы			151921	30531	
1.20	Чистые доходы (расходы)	12.2		4287441	3975471	
1.21	Операционные расходы	12.2		2190751	1820961	
1.22	Прибыль (убыток) до налогообложения	12.2		2095691	2154611	
1.23	Возмещение (расход) по налогам			426411	570601	
1.24	Прибыль (убыток) от продолжительной деятельности			1674781	1591341	
1.25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			-4501	-7331	
1.26	Прибыль (убыток) за отчетный период	12.2		1670281	1584011	

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период,		Данные за соответствующий период прошлого года,	
			тыс. руб.		тыс. руб.	
1	2	3	4	5		
1.1	Прибыль (убыток) за отчетный период			1670281		158401
1.2	Прочий совокупный доход (убыток)		X		X	
1.3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			0	0	
1.3.1	изменение фонда переоценки основных средств			0	0	
1.3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			0	0	
1.4	Валог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток			0	0	
1.5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			0	0	
1.6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			21992		21290
1.6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			21992		21290
1.6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков			0	0	
1.7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток			0	0	
1.8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			21992		21290
1.9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			21992		21290
1.10	финансовый результат за отчетный период	12.2		189020		179691

Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела отчетности
Телефон: 495 664-88-0011.11.2017
Контрольная суммаРаздел 1. 32323
Раздел 2. 17490

Версия файла описателей(.PAK): 31.10.2017



185 Насыщенные, не выделенные в состав источников
Ипотечного капитала ведущими ограничениями

Справка

Сведения о ценных бумагах кредитного, отраслевого и рисковых, покрытых календарем

Раздел 2. Сведения о возможном кредитном риске при применении статистического подхода

Приложение 2.1. Кредитный риск при применении статистического подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года						
			Столбец активов (инструментов), определенных по секторальным разрезом на институциональном уровне риска, номинальной величине, тыс. руб.	Столбец активов (инструментов), за вычетом секторальных по институциональным уровням риска, номинальной величине, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом секторальных по институциональным уровням риска, номинальной величине, тыс. руб.	Столбец активов (инструментов), определенных по институциональным уровням риска, номинальной величине, тыс. руб.	Столбец активов (инструментов), определенных по институциональным уровням риска, номинальной величине, тыс. руб.	Столбец активов (инструментов), определенных по институциональным уровням риска, номинальной величине, тыс. руб.	
1	1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	16.2	2826509	2775826	2428173	1602906	1522088	726139
	1.1	Источники с коффидитивным риском <1> 0 процентов, Источник		323505	323505	0	737364	773764	0
	1.1.1	Источники с коффидитивным риском <1> 0 процентов, Источник							
	1.1.1.1	Источники средства и связанные резервы, депонированные в Банке России		200486	200486	0	341514	341514	0
	1.1.1.2	Исторические требования и другие требования, обеспеченные гарантированием Банка России и законом государства, Минфином России и Центральным банком Российской Федерации, Минфином Российской Федерации		0	0	0	0	0	0
	1.1.1.3	Исторические требования и другие требования к Центральному банкам или привилегированным банкам стран, имеющим специальные гарантии в Банке и так далее		303881	303881	60371	27956	27731	55461
	1.1.2	Источники с коффидитивным риском 20 процентов, Источник, Источник							
	1.1.2.1	Исторические требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, органам государственной администрации и земельных органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
	1.1.2.2	Исторические требования и другие требования к центральным банкам или привилегированным странам, имеющим специальные гарантии в Банке и так далее		0	0	0	0	0	0
	1.1.2.3	Исторические требования и другие требования к кредитным организациям – residents стран со стабильной кредитной системой <3>, Источник – кредитные центры Российской Федерации и кредитные учреждения в том числе обеспеченные их гарантами		0	0	0	0	0	0
	1.1.3	Источники с коффидитивным риском 50 процентов, Источник, Источник		0	0	0	0	0	0
	1.1.3.1	Исторические требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные германским Банком и Банком России и Банком Российской Федерации, Минфина Российской Федерации и Банком России, имеющими специальные гарантии в Банке		0	0	0	0	0	0
	1.1.3.2	Исторические требования и другие требования к центральным банкам или привилегированным странам, имеющим специальные гарантии в Банке и так далее, в том числе обеспеченные их гарантами		0	0	0	0	0	0
	1.1.3.3	Исторические требования и другие требования к кредитным организациям – residents стран со стабильной кредитной системой <3>		0	0	0	0	0	0

11) Классификация активов по группам риска приведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-Н.
12) Страновые санкции указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Совещании стран – членов Организации

экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов", имеющих юридическую силу "подтверждены в разделе "Подтверждение информации о страновых санкциях" в официальном сайте Банка России на основе результатов присвоенных международными рейтинговыми агентствами:

Подраздел 2.2. Кредитный риск при прекращении подхода на основе внутренних реклингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату		
			Стойкость активов (инструментов), имеющих кредитного риска, тыс. руб.	Стойкость активов (инструментов) за вычетом санкций по сферам занятий по подходу на основе внутренних Рейкеров, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом санкций по сферам занятий, тыс. руб.
1	2				
1.1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних реклингов		3	4	5
1.2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продиктового подхода на основе внутренних реклингов		0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату		
			Данные на начало отчетного года	Данные на конец отчетного года	Данные на начало отчетного года
1	2				
1.6	Операционный риск, тыс. руб., всего, в том числе:	6.3		73723.01	73723.01
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			491465.01	475835.01
6.1.1	Чистые промежуточные доходы			378060.01	360150.01
6.1.2	Чистые непрочистые доходы			113425.01	115088.01
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			3.01	3.01
17	Наименование показателя				
17.1	Рыночный риск				
17.1.1	Общий			122580.01	7059.01
17.1.2	Стартальный			3591633.01	480300.01
17.1.3	Параметры и места риска по опционам, выпущенным в расчет проконтрольного риска			163953.01	31365.01
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:			0.01	0.01
17.2.1	Общий			0.01	0.01
17.2.2	Ликвидный			0.01	0.01
17.2.3	Гаванс-риски и места риска по опционам, выпущенным в расчет фондовского риска			1	1

17.3	Балансовый риск, всего				0.0	0.0
	из ток. числа:					
[17.3.1]	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемы в расчет				0.0	0.0
	балансового риска					
17.4	Годовой риск, всего,				0.0	0.0
	из ток. числа:					
[17.4.1]	основной товарный риск				0.0	0.0
[17.4.2]	дополнительный товарный риск				0.0	0.0
[17.4.3]	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемы в расчет				0.0	0.0
	нового риска					

раздел 3. Сведения о величина отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величина сформированных резервов

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату, за отчетный период, тыс. руб.			Прогноз (+) / снижение (-) на начало отчетного года, тыс. руб.
			1	2	3	
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, из ток. числа:	16.2			65681	-60211 125879
1.1.1	по ссудам, ссудной и приватной к ней задолженности				59304 -32212 85516	
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям			5946 2091 3845		
1.1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценных бумагам, права на которые уступлены кредиторам, на условия которых кредиторам Банка России, отраженные на небалансовых счетах			6489 -30090 36518		
1.1.4	Ипот операции с недвижимостью сферических зон				0 0 0	

подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа Управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это выражено из формализованных критериев санации кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с критериями по решению уполномоченного органа						Изменение объемов сформированных резервов			
		Сумма требований, тыс. руб.	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, связанные с выявлением отсутствия у них реальной платежеспособности, в ток. числе:	110000 50.00			55000 1.06			11581 -48.94		-53932	
1.1	ссуды										
12	Банкогарантии ссуд										
13	Истории предоставленных заемщикам для погашения долга по	11569 21.00			2471 14.39			1633 -6.51		-778	
14	Истории предоставленные для предоставления заемщиком третьям заемщикам, в ток. числе:				0 0.00			0 0.00		0	

Приложение 3.3. Информационное обеспечение в соответствии с Указом Президента Российской Федерации № 737-У от 12.02.2002 г. о введении в действие Правил по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

		Назначение показателя		Страновая стоимость ценных бумаг		Страновая стоимость ценных бумаг		Спороравненный размер на ввозные пошлины	
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П Указанием Банка России № 2732-У		в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У		иного	
Валюта	Строчк	1	2	3	4	5	6	7	
1.	1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
1.1.	1.1.1.	Прата на которые удастся вернуться иностранными граждани		0	0	0	0	0	0
1.2.	1.2.1.	Документы ценные бумаги, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
1.2.1.	1.2.1.1.	Прата на которые удастся вернуться иностранными граждани		0	0	0	0	0	0
1.3.	1.3.1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
1.3.1.	1.3.1.1.	Прата на которые удастся вернуться иностранными граждани		0	0	0	0	0	0

Назначение показания		Номер постиник строки	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал на конец отчетной от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			101.10.2017	101.07.2017	101.04.2017
					101.01.2017
		3	4	5	6
					7
		2			
		1			
1.1	Основной капитал, тыс. руб.	5	2277249.01	2273295.01	2277241.01
1.2	Балансовая стоимость активов и величина требований по риску для расчета показателя финансового рынка, тыс. руб.		15154950.01	6156026.01	5654743.01
1.3	Показатель финансового рынка по "Базисе II", процент			15.01	36.9
					40.21
					31.91

Рисунок 5. Основные характеристики криптовалюты капитала

Регулирование условий						
№ п/п.	Составленное фрагменте наименование элемента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Приложение право	Уровень капитала, в который инструмент контролирует инструмент, включаясь в начавшегося в периоде времени переходного срока "Члены III"	Стойкость инструмента, включаясь в капитал в расчет капитала	Болеечная способность инструмента
1	1 АО КБ "РУССАЙЛАНК"	1010303B	643 (РОССИЙСКИЙ базовый капитал за ФЕДЕРАЦИИ)	базовый капитал	на индивидуальной осн. обычных сре- дин	на индивидуальной осн. приведенных 750 она
2	2 ЗАО "БанкоБанк"	2010327B	643 (РОССИЙСКИЙ добавочный капитал за ФЕДЕРАЦИИ)	на приведено	на индивидуальной осн. приведенных 750 она	1500 е акции

Раздел 5. Продолжение

Регулятивные условия										Протекают/прекращены/зупонены/занесены									
Н.п.					Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета					Первоначальная цена имущества					Списание				
Номерное обозначение характеристики инструмента		Дата выпуска			Начисление амортизации по инструменту		Последующая цена (цена) восстановленной реализации права (возвратной выплаты)			Тип счёта по инструменту		Наличие условий обязательства по инструменту			Списание		Наличие условий обязательства по инструменту		
1		04.10.2011			Бессрочный на приобретение		не прописано			не прописано		не прописано			не прописано		не прописано		
1		10			13		12			14		15			16		17		
1		1			1		1			1		1			1		1		
1		21.на проектное			(20.04.2004)		бессрочный на приобретение			не прописано		не прописано			не прописано		не прописано		
1		1			1		1			1		1			1		1		

पात्रा ५. दृष्टिकोणः

Приложение 3.

Описание несостоеватой			
№ п.п.	Направление / характеристики инструмента	Субординированность инструмента	Соответствие требований Положения Банка России N 395-И и Положению Банка России N 509-И
1	Механик восстановления	35	36
2	1.1 на привлекатель	на привлекатель	на
	2.1 не привлек	не привлек	на

Решение "Стрелково" - Информация о движении резерва на возможные потери посудам, ссудам и приравненным к ним долгам.

1. Форвардование (запасы) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.) ,
всего 71376, в том числе имущества:

1.1. выдачи ссуд 59060;

1.2. изменения качества ссуд 12111;

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

1.4. иных признак 207.

2. Восстановление (увеличение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 103590, в том числе вспомогательных:

2.1. спасания банкнотных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 55054;

2.3. изменения качества ссуд 47616;

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

2.5. иных причин 920.

Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела отчетности М. Е. Масленикова
Телефон: 195 664-88-00

11.11.2017

Контрольная сумма ф.0409008 Раздел 1 : 12919

ф.0409008 Раздел 2:

Поправлен 2.1 (1): 25307

Поправлен 2.1 (2): 31439

Поправлен 2.1 (3): 52737

Поправлен 2.2 : 2673

Поправлен 2.3 : 7153

Поправлен 2.4 : 11274

ф.0409008 Раздел 3:

Поправлен 3.1 : 7277

Поправлен 3.2 : 22043

Поправлен 3.3 : 6568

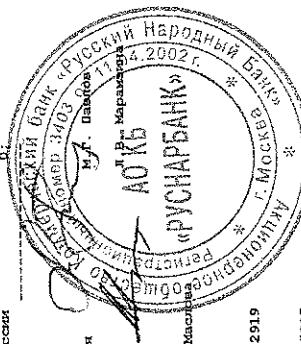
ф.0409008 Раздел 4 : 7286

ф.0409008 Раздел 5 : 36849

ф.0409008 Раздел 5 Примечание : 0

Справочник : 6054

Версия файла отследить(- РАК) : 31.10.2017



Банковская отчетность

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 года

Кредитной организацией
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
/ АО КБ "РУССАРБАНК"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
107140, Москва, ул. Верхняя Красносельская д.11а, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	15	4.5	28.3	81.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	15	6.0	28.3	81.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	15	6.0	30.5	88.6
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 кратковременной ликвидности банка (Н2)	15	15.0	79.8	49.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	15	50.0	193.5	187.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	15	120.0	12.1	3.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	15	25.0	Максимальное 19.0 Минимальное 0.0	21.5 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	15	800.0	206.9	45.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковские гарантии и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	15	50.0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	15	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)				
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов срочного исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема вынужденных облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	15		4.0	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	15	14313830
2	Вопроска в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций,		не применимо для отчетности

3	[Поправка в части финансовых активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага]			0
4	[Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)]			0
5	[Поправка в части операций кредитования ценными бумагами]			-50684
6	[Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера]			922924
7	[Прочие поправки]			31120
8	[Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого]			15154950

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:]		7867013.0
2	[Уменьшающая поправка на сумму показателей, признаваемых в уменьшение величины источников основного капитала]		3848.0
3	[Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:]		7863165.0

Риск по операциям с ПФИ

4	[Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:]		0.0
5	[Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:]		0.0
6	[Поправка на размер nominalной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета]	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	[Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях]		0.0
8	[Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов]		0.0
9	[Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ]		0.0
10	[Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ]		0.0
11	[Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:]		0.0

Риск по операциям кредитования ценными бумагами

12	[Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:]		6419545.0
13	[Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами]		617855.0
14	[Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами]		567171.0
15	[Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами]		0.0
16	[Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:]		6368861.0

Риск по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ)

17	[Nominalная величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:]		772195.0
18	[Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента]		-150729.0
19	[Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:]		922924.0

Капитал риска

20 Основной капитал		2270249.01
21 Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		15154950.01

Показатель финансового рычага

22 Показатель финансового рычага по Базель III	5	15.01
(строка 20 / строка 21), процент		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высококачественные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в классификацию (Н26) (Н27)		X		X		X	
ОДНАЗЫЧНЫЕ СРОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	инобеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Капиталльно-свидетельные оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	выграждение с потерей финансирования по обеспечению (долговым инструментам)							
13	по обязательствам банка по использованным безвозмездным условиям отдельных кредитных линий и линий ликвидности							
14	Капиталльно-свидетельные оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Капиталльно-свидетельные оттоки денежных средств по прочим условиям обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОДНАЗЫЧНЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СУММАРНАЯ СПРОГНОЗИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную залоговую ВЛА-26 и ВЛА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организаций (Н27), процент		X		X		X	

Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Начальник отдела отчетности Н.Е. Несторова

Телефон: 495 664-68-00

11.11.2017
 Контрольная сумма: Ф.813 Раздел 1 :53501
 Ф.813 Раздел 2.1 :5111
 Ф.813 Раздел 2.2 :19453
 Ф.813 Раздел 3 :34973

Версия файла списателей(.РАК): 31.10.2017

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145206565	58528042	3403

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 года

Кредитной организацией
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
/ АО КБ "РУССНАББАНК"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
107140, Москва, ул. Верхняя Красносельская д.11а, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки	
			за отчетный период, тыс. руб.	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 изменения в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-174591	1751391
1.1.1	проценты полученные		3608551	5806971
1.1.2	проценты уплаченные		-1860351	-2134051
1.1.3	комиссии полученные		576951	534191
1.1.4	комиссии уплаченные		-148871	-95871
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		-253	18761
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		-46351	-21051
1.1.8	прочие операционные доходы		144401	30531
1.1.9	операционные расходы		-2060051	-1820861
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-396341	-567231
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		3959186	-19391051
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		113441	-67621
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		-40996571	-24991611
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		108941	-153011
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-613381
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		60243121	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		20191721	6240301
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		43501	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-22291	194271
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		39517271	-17639661
1.2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
1.2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-86750771	-34733061
1.2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		45201221	39968841
1.2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
1.2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	11679651
1.2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-195491	-14251
1.2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		27951	0
1.2.7	Дивиденды полученные		0	0
1.2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-41717091	16901181
1.3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

3.1 Взносъ акционеров (участников) в уставный капитал 0 0
3.2 Приобретение собственных акций (долей), выкупленных 0 0
у акционеров (участников) 0 0
3.3 Продажа собственных акций (долей), выкупленных 0 0
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, 51873 -20498
на денежные средства и их эквиваленты
5 Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов -168109 -94346
5.1 Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного 753402 1147271
года
5.2 Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного 585293 1052925
периода

Берий Заместитель Председателя

Павлов

Главный бухгалтер

Начальник отдела отчетности
Телефон: 495 664-88-00

11.11.2017
Контрольная сумма :52987
Версия файла описателей(.PAK): 31.10.2017



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО КБ «РУСНАРБАНК» ЗА 9-месяцев 2017 года**

Содержание

1.	Общие сведения	2
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	2
2.1.	<i>Характер операций и основных направлений деятельности Банка</i>	2
2.2.	<i>Основные показатели деятельности Банка</i>	4
3.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	5
3.1.	<i>Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов</i>	5
3.2.	<i>Информация об объеме и структуре ссуд</i>	5
3.3.	<i>Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	7
3.4.	<i>Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности</i>	8
3.5.	<i>Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций</i>	8
3.6.	<i>Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	8
3.7.	<i>Информация о величине и изменении величины уставного капитала</i>	9
4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	9
5.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага	11
6.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	12
6.1.	<i>Управление капиталом</i>	12
6.2.	<i>Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки</i>	14
6.3.	<i>Сведения об обремененных и необремененных активах</i>	21
6.4.	<i>Краткое описание процедуры стресс-тестирования</i>	29
7.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	30

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование	: Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк».
Сокращенное фирменное наименование	: АО КБ «РУСНАРБАНК».
Местонахождение	: 107140, Москва, ул. В. Красносельская, д. 11 а, стр. 1.
Реквизиты	:
▪ ИНН	: 7744002211
▪ КПП	:
◦ МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 г. Москва	: 997950001
◦ ИФНС России № 8 по г. Москва	: 770801001
▪ 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	: Реквизиты не изменились.
Отчетный период	: 01 января 2017 г.– 01 октября 2017 г.
Единицы измерения промежуточной отчетности	: Тыс. руб.
Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией	: Банковская группа отсутствует.

По состоянию на 1 октября 2017 года рейтинговым агентством Эксперт РА Банку присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне ruBBB- прогноз «Стабильный».

СОКРАЩЕНИЯ:

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

- денежные переводы в рублях и валюте;

- покупка и продажа иностранной валюты;
- прием и выдача наличных денег (рубли, валюта);
- выполнение функций валютного контроля;
- аккредитивные формы расчетов;
- расчеты по инкассо;
- расчеты и использованием пластиковых карт, эмитированных Банком;
- денежные переводы в платежной системе «Western Union»;
- денежные переводы в платежной системе «CONTACT»;
- денежные переводы в платежной системе «ЛИДЕР»;
- денежные переводы в платежной системе «Золотая Корона»;
- денежные переводы в международной платежной системе «ЮНИСТРИМ».

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).

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.

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»).
- Кредитные линии.
- Банковские гарантии.
- Ученные 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 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 федеральными и субфедеральными еврооблигациями на внебиржевом рынке.

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

Валютный рынок.

Банк осуществляет на Московской бирже операции покупки и продажи валюты, сделки СВОП.

Срочный рынок.

Банк осуществляет на Московской бирже операции покупки и продажи расчетных фьючерсных контрактов.

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 2017 года величина активов Банка составила 14 313 830 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года показатель вырос в 2,3 раза (на 1 января 2017 года - 6 301 090 тыс. руб.).

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 октября 2017 года составляет 60,1% (на 1 января 2017 года - 74,5%) от общего размера активов Банка.

Размер ссудной задолженности на 1 октября 2017 года составил 8 606 805 тыс. руб., что на 3 914 023 тыс. руб. больше показателя на 1 января 2017 года.

Вложения Банка в ценные бумаги по состоянию на 1 октября 2017 года составляют 34,9% от общего размера активов Банка (на 1 января 2017 года их доля составляла 11,6%).

Одним из основных источников формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов и средства кредитных организаций. По итогам 9 месяцев 2017 года их доля составила 99,45% в общем объеме обязательств Банка (на 1 января 2017 года - 98,3%). Основной объем привлечения средств кредитных организаций составили средства, привлеченные по операциям РЕПО.

Прибыль после налогообложения составила 167 028 тыс. руб., что на 8 627 тыс. руб. больше результата аналогичного периода прошлого года.

Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за отчетный период составил 189 020 тыс. руб. (на 01.10.2016 г. - 179 691 тыс. руб.).

Собственные средства (капитал) на 01.10.2017 г. составили 2 452 016 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 2 271 289 тыс. руб.).

Структура активов Банка позволяет судить об основных направлениях деятельности

Наименование статьи	Остаток (тыс. руб.)	
	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Долговые обязательства	4 988 082	728 281
Депозиты в Банке России	0	300 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	619 947	4 001 345
Средства, предоставленные некредитным организациям	5 805 246	89 977
Кредиты ЮЛ	2 171 347	342 528
Кредиты ФЛ	63 751	44 446

По состоянию на 01.10.2017 г. для Банка приоритетными направлениями деятельности являются комплексное обслуживание крупных корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства.

Процентные доходы Банка за 9 месяцев 2017 года составили 452 536 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 508 961 тыс. руб.

Наименование статьи	Остаток (тыс. руб.)	
	На 01.10.2017	На 01.10.2016
От размещения средств в кредитных организациях	167 008	163 597
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	105 081	78 371
От вложений в ценные бумаги	180 447	266 993

Процентные расходы Банка за 9 месяцев 2017 года составили 211 085 тыс.руб., за аналогичный период прошлого года 211 976 тыс.руб.

Наименование статьи	Остаток (тыс. руб.)	
	На 01.10.2017	На 01.10.2016
По привлеченным средствам кредитных организаций	33 183	419
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	177 850	211 557
По выпущенным долговым обязательствам	52	0

Чистые доходы по состоянию за 9 месяцев 2017 года составили 428 744 тыс. руб., что на 31 197 тыс. руб. больше результата аналогичного периода прошлого года. Операционные расходы составили 219 075 тыс.руб. (на 01.10.2016г.-182 086 тыс.руб.).

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Наименование статей бухгалтерского баланса по форме 0409806	Остаток (тыс. руб.)	
	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Денежные средства	123 019	135 241
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	200 486	346 600
Обязательные резервы	27 037	38 381
Средства в кредитных организациях	288 825	309 942
Итого	612 330	791 783

Все средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях размещены в Российской Федерации.

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

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

3.2. Информация об объеме и структуре ссуд²

Размер ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по итогам отчетного периода увеличился с начала года в 1,8 раз.

Наименование статьи	Остаток (тыс. руб.)	
	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Депозиты в Банке России	0	300 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	619 947	4 001 345

² Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Средства, предоставленные некредитным организациям	5 805 246	89 977
Кредиты ЮЛ	2 171 347	342 528
Кредиты ФЛ	63 751	44 446
Резерв под обесценение	53 485	85 514
Итого	8 606 805	4 692 782

В составе прочих размещенных средств в кредитных организациях и средств, предоставленных некредитным организациям на 1 октября 2017 года отражены требования к кредитным организациям - резидентам и корпоративным клиентам - резидентам Российской Федерации по возврату денежных средств, предоставленные по операциям обратного РЕПО в сумме 6 419 545тыс.руб. (на 01.01.2017 год – 4 090 976тыс.руб.). Обеспечением по сделкам выступают высоколиквидные ценные бумаги высококачественных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России.

Кредитный портфель диверсифицирован по видам экономической деятельности:

Вид экономической деятельности	Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)	
	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:		
Производство	2 171 347	342 528
Сельское хозяйство	83 349	57 329
Строительство	11 700	36 540
Транспорт и связь	411 149	7 406
Торговля, услуги	42 841	88 150
Недвижимость, аренда	494 263	70 277
Прочие виды деятельности	526 959	5 469
На завершение расчетов	599 600	75 877
	1 486	1 480

Распределение кредитов по заемщикам как субъектам права:

Субъекты права	Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)	
	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Юридические лица	2 108 499	262 415
Индивидуальные предприниматели	62 848	80 113
Физические лица	63 751	44 446
Итого	2 235 098	386 974

Распределение кредитов физическим лицам в разрезе целей кредитов:

Ссуды физическим лицам в разрезе целей	Остаток ссудной задолженности на 01.10.2017 (тыс. руб.)	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2017 (тыс. руб.)
Ипотечные кредиты	18 361	18 055
Жилищные кредиты ³	1 234	7 247
Автокредиты	102	388
Потребительские	44 054	18 756
Итого	63 751	44 446

³ Кредиты на покупку жилья под иное обеспечение (поручительство, автомобили, иное).

Распределение кредитов в портфеле Банка по срокам до погашения:

Сроки до погашения ссуд	Остаток ссудной задолженности (тыс. руб.)	
	На 01.10.2017	На 01.01.2017
«Овердрафт»	1 619	1 885
до 30 дней.	0	0
от 31 до 90 дней	53 653	15 207
от 91 до 180 дней	801 561	15 942
от 181 дня до 1 года	456 634	51 408
от 1 года до 3-х лет	880 575	232 056
свыше 3-х лет	5 657	34 847
просроченные	35 399	35 629
Итого	2 235 098	386 974

Распределение кредитного портфеля в разрезе географических зон:

Место нахождения заемщиков	Доля задолженности по месту нахождения заемщиков (%)	
	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Регионы Российской Федерации		
г. Москва	55,49%	15,33%
Московская обл.	22,39%	1,86%
Красноярский край	13,42%	0%
Белгородская обл.	7,88%	80,54%
Прочее	0,82%	2,27%

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

По итогам отчетного периода объем портфеля долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, увеличился в 6,8 раз с начала года.

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

Вид облигаций	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	
	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Облигации РФ	917 744	20 005
Облигации субъектов РФ	326 637	0
Облигации кредитных организаций	916 593	220 556
Облигации прочих эмитентов	1 420 305	487 720
Еврооблигации	1 406 803	0
Итого	4 988 082	728 281

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

Вид экономической деятельности эмитентов	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	
	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Банковская деятельность	916 592	220 556
Финансовая деятельность	914 351	487 720

Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	1 258 118	0
Транспорт и связь	578 260	0
Металлургия	76 381	0
Итого по видам экономической деятельности	3 743 702	708 276
Облигации субъектов РФ	326 637	0
Российские государственные облигации	917 743	20 005
Итого	4 988 082	728 281

Доля ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России в портфеле долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.10.2017 года составляет 76,5%.

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

Вид экономической деятельности эмитентов	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	
	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Со сроком погашения от 91 до 180 дней	53 070	240 561
Со сроком погашения от 1 года до 3-х лет	1 753 662	487 720
Со сроком погашения свыше 3-х лет	3 181 350	0
Итого	4 988 082	728 281

3.4. 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.

3.5. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Наименование видов счетов кредитных организаций	Сумма (Тыс. руб.)	
	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Привлеченные денежные средства от Банка НКЦ (АО) по сделке РЕПО	5 807 374	0
Итого	5 807 374	0

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

Объем средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился примерно на 51 % по сравнению с началом года.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Сумма (Тыс. руб.)	
	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Всего:	5 983 394	3 959 897
в том числе по валютам:		
в рублях РФ	4 781 965	3 667 010
в иностранной валюте	1 201 429	292 887
в том числе по регионам:		
г. Москва	5 386 135	3 231 969
Белгородская область	597 259	727 928

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

	Сумма (Тыс. руб.)	
	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Средства внебюджетных фондов	0	0
Средства на счетах государственных организаций	17 677	18 021
Средства на счетах негосударственных организаций	1 582 181	1 356 520
Средства индивидуальных предпринимателей	49 151	61 797
Депозиты юридических лиц	1 636 813	69 050
Вклады (средства) физических лиц	2 697 572	2 454 509

3.7. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

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

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

Уставный капитал за 2016 и 2017 годы не изменился.

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.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк по состоянию на 01.10.2017 года и на 01.01.2017 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 01.10.2017 г. составили 2 452 016тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 2 271 289 тыс. руб.).

Структура Собственных средств (капитала) Банка:

Тыс.руб.

Наименование статьи	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	756 025	756 025
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 378 179	1 166 287
Резервный фонд	139 143	139 143
Источники базового капитала, итого	2 273 347	2 061 455
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	3 098	547
Базовый капитал, итого	2 270 249	2 060 908
Источники добавочного капитала, итого	750	900
Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	770	365
Добавочный капитал, итого		535
Основной капитал, итого	2 270 249	2 061 443
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	181 767	209 846
Дополнительный капитал, итого	181 767	209 846
Собственные средства (капитал), итого	2 452 016	2 271 289
Достаточность базового капитала Н1.1,%	28,3	81,3
Достаточность основного капитала Н1.2,%	28,3	81,3
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0,%	30,5	89,6

Пояснения к информации об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01.10.2017 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	2	3	4	5	6	7
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	181 767
2.	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	11 790 768	X	X	X
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	181 767
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	29 850	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	3 078

№ 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	2	3	4	5	6	7
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	770
4.	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	6 410	X	X	X
5.	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	4 861	X	X	X
7.	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего.	3, 5, 6, 7	13 883 712	X	X	X

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

Банк по состоянию на 01.10.2017 года и на 01.01.2017 года соблюдает обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №180-И⁴. Информация о выполнении обязательных нормативов:

Норматив	Предельно допустимое значение	На 01.10.2017		На 01.01.2017	
		%	%	%	%
H1.1	4.5	28.3		81.3	
H1.2	6	28.3		81.3	
H1.0	8	30.5		89.6	
H2	15	79.8		49.3	
H3	50	193.5		187.1	
H4	120	12.1		3.8	
H6 Макс	25	19		21.5	
H7	800	206.9		45.7	
H9.1	50	0		0	
H10.1	3	0		0	
H25	20	4		-	

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

Расчет показателя финансового рычага :

⁴ Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»

Наименование показателя	Сумма на 01.10.2017 (тыс. руб.)	Сумма на 01.01.2017 (тыс. руб.)	№ статьи
Величина балансовых активов, всего:	7 867 013	2 106 236	1
Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	3 848	912	2
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	7 863 165	2 105 324	3
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	6 419 545	4 180 947	12
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	617 855	0	13
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	567 171	0	14
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	6 368 861	4 180 947	16
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	772 195	223 303	17
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-150 729	46 240	18
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	922 924	177 063	19
Основной капитал	2 270 249	2 61 443	20
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	15 154 950	6 463 334	21
Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	15.0	31.9	22

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

6.1 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 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, установленным Банком России, достаточность базового капитала должна составлять не менее 4,5%; достаточность основного капитала - 6,0%; достаточность собственных средств (капитала) – 8,0%. При этом, плановый уровень достаточности капитала установлен Советом директоров Банка на уровне 12%.

Процедура управления капиталом основана на стресс-тестировании. Дважды в год и по мере необходимости, Банк осуществляет стресс-тестирование рисков, оценивает потенциальное воздействие на его финансовое состояние изменений факторов риска⁵, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

При определении планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, Стратегии развития.

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

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

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

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

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

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

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

Составляющая требований к капиталу		Порядок расчета
Капитал на покрытие отдельных рисков:		
Кредитного		12% от активов подверженных кредитному риску, взвешенных с учетом риска
Рыночного		12% от стоимости инструментов подверженных рыночному риску, взвешенных с учетом риска
Операционного (включая Правовой)		12% от уровня операционного риска

⁵ Фактор риска – показатель, существенное изменение которого приводит к обесцениванию актива, который он характеризует, как следствие – к финансовым потерям.

Процентного	100% возможных потерь в результате реализации процентного риска ⁶
Ликвидности	100% возможных потерь в результате реализации риска ликвидности
Концентрации	100% возможных потерь в результате реализации риска концентрации
Регуляторный, потери деловой репутации, стратегический	Резерв капитала на покрытие рисков ⁷ : 4%
Буфер капитала составляет 5%	

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

6.2 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Кредитному риску подвержены следующие инструменты:

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

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

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

Методы снижения кредитного риска

Банк применяет следующие методы снижения кредитного риска:

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

⁶ Для процентного риска, рисков ликвидности и концентрации риск определяется, но основе потенциальных потерь и равен влиянию на капитал Банка.

⁷ Резерв рассчитывается от планируемого уровня собственных средств (Капитала) Банка.

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

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

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

Для финансовых активов, ограничение риска которых осуществляется за счет формирования резервов, величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения № 590-П⁸ и Положения 283-П⁹, а также в соответствии с утвержденными внутренними документами по оценке кредитного риска.

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

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

Информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И в разрезе основных инструментов

Вид финансового инструмента	на 01.10.2017 (тыс. руб.)	Среднее значение за 2017 г. (тыс. руб.)
Ссудная задолженность	2 221 708	931 599
Средства на счетах в кредитных организациях	284 263	24 359
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	943 623	476 764
Прочие	76 715	74 762
Итого кредитный риск	3 526 309	1 726 717

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

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
	на 01.10.2017	на 01.01.2017
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Активы с коэффициентом риска 20 %	6 037	5 546
Активы с коэффициентом риска 100 %, всего, из них:	2 422 136	720 593
Средства на корреспондентских счетах в банках	222 139	283 338
Ссудная задолженность юридических лиц	2 035 491	240 028
Облигации до погашения	0	0

⁸ Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

⁹ Положение Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2 144	206 503
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 %	0	0
Требования участников клиринга (5%)	2 144	200 324
Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	152 369	54 425
с коэффициентом риска 130 %	69 593	7 469
с коэффициентом риска 150 %	82 776	46 956

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 01.10.2017г.

Тыс.руб.

Состав активов	Сумма требований	Сумма требований по категориям качества					Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Сформированный резерв			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	936 732	936 531	0	0	0	201	201	1	201	0	0	0	201
корреспондентские счета	289 137	288 937	0	0	0	200	200		200	0	0	0	200
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	617 855	617 855	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	29 599	29 598	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0	1
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	141	141	0	0	0	0				0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	7 956 292	7 370 995	540 443	8 704	426	35 724	45 027	41 819	41 832	4 782	1 326	0	35 724
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	889 000	779 000	110 000	0	0	0	2 200	1 168	1 168	1 168	0	0	0
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	5 801 690	5 801 690	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	11 237	6 405	180	0	0	4 652	4 654	4 654	4 654	2	0	0	4 652
требования по получ. прош. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме креп.организаций)	35 376	34 799	576	0	0	1				13	12	0	1
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	1 218 414	749 101	429 687	8 704	426	30 496	37 598	35 422	35 422	3 600	1 326	0	30 496
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	61 756	0	39 074	14 618	696	7 368	18 177	16 437	16 437	4 584	4 144	362	7 368
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	874	0	161	677	36	0	333	333	333	24	291	18	0
ипотечные ссуды	17 203	0	7 920	8 963	320	0	4 968	4 968	4 968	1 138	3 660	170	0
автокредиты	102	0	102	0	0	0	12	12	12	12	12	0	0

иные потребительские ссуды	42 936	0	30 761	4 978	340	6 857	12 358	10 618	10 618	3 394	193	174	6 857
прочие активы	506	0	0	0	0	506	506	506	506	0	0	0	506
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	135	0	130	0	0	5			21	16	0	0	5
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	8 954 780	8 307 526	579 517	23 322	1 122	43 293	63 405	58 257	58 491	9 366	5 470	362	43 293
ссуды,судная и приравненная к ней задолженность	8 588 074	7 947 646	578 631	23 322	1 122	37 353	57 469	52 521	52 521	9 336	5 470	362	37 353
Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 Положения БР №590-П	11 769	0	11 769	0	0	0	1 693	1 693	1 693	1 693	0	0	0
Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 Положения БР №590-П	110 000	0	110 000	0	0	0	2 200	1 168	1 168	1 168	0	0	0
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели , всего из них	66 569	0	65 412	1 157	0	0	749	749	749	691	58	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	63 933	0	63 933	0	0	0	672	672	672	672	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	2 636	0	1 479	1 157	0	0	77	77	77	19	58	0	0

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 01.01.2017г.

Тыс.руб.

Состав активов	Сумма требований	Сумма требований по категориям качества					Резерв расчётный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Сформированный резерв		
		I	II	III	IV	V				II	III	IV
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	4 352 794	4 342 358	10 235	0	0	201	327	1	327	126	0	0
корреспондентские счета	310 710	300 275	10 235	0	0	200	326		326	126	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 000 999	4 000 999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	39 940	39 939	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0
в том числе требования, признаваемые ссудами	39 939	39 939	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 145	1 145	0	0	0	0		0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	436 409	150 024	176 838	73 257	1 805	34 485	73 886	73 886	73 887	10 852	27 594	956
вложения в ценные бумаги	575	0	0	0	0	575	575	575	575	0	0	575
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	89 974	89 974	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	3 305	0	455	0	0	2 850	2 923	2 923	2 923	73	0	0
требования по полу. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кредит. организаций)	27	26	0	0	0	1		1	0	0	0	1

задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	342 528	60 024	176 383	73 257	1 805	31 059	70 388	70 388	70 388	10 779	27 594	956	31 059
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	35 425	0	14 254	11 982	1 892	7 297	14 950	14 950	14 954	1 567	5 114	976	7 297
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 183	0	927	1 147	109	0	684	684	684	135	493	56	0
ипотечные ссуды	17 425	0	8 183	8 711	531	0	5 267	5 267	5 267	1 138	3 848	281	0
автокредиты	388	0	0	0	388	0	198	198	198	0	0	198	0
иные потребительские ссуды	15 332	0	5 144	2 124	864	7 200	8 708	8 708	8 708	294	773	441	7 200
прочие активы	93	0	0	0	0	93	93	93	93	0	0	0	93
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	4	0	0	0	0	4			4	0	0	0	4
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	4 824 628	4 492 382	201 327	85 239	3 697	41 983	89 163	88 837	89 168	12 545	32 708	932	41 983
ссуды, осудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4 508 768	4 190 936	190 637	85 239	3 697	38 259	85 245	85 245	85 245	12 346	32 708	932	38 259
Задолженность по однородным требованиям структурированным в портфели, всего из них	9 119	0	5 314	3 805	0	0	266	266	266	76	190	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприниматства	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	9 119	0	5 314	3 805	0	0	266	266	266	76	190	0	0

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 1 октября 2017 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 кредитным организациям, всего, в том числе:	1	0	0	0	1
прочие активы	1	0	0	0	1
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	31 011	200	56	7	30 748
прочие активы	514	200	56	7	251
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кредит.организаций)	1	0	0	0	1
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	30 496	0	0	0	30 496

Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	7 503	621	400	23	6 459
иные потребительские ссуды	7 488	618	399	17	6 454
прочие активы	8	1	1	6	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7	2	0	0	5
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели , всего из них	1 620	1620	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимства	1 620	1620	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	0	0	0	0	0

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 1 января 2017 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:	33358	1810	2	23	31523
прочие активы	64	5	2	23	34
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	33294	1805	0	0	31489
Представленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	7364	490	176	109	6589
иные потребительские ссуды	7360	490	176	109	6585
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4	0	0	0	4

Распределение просроченной задолженности по секторам экономики:

Вид экономической деятельности	Просроченные кредиты			
	Объем (тыс. руб.)	Доля (%)	Объем (тыс. руб.)	Доля (%)
	На 01.10.2017		На 01.01.2017	
Строительство	3 151	10,93%	3 151	10,89%
Транспорт и связь	173	0,60%	174	0,6%
Торговля, услуги	9 836	34,38%	9 928	34,32%
Прочие виды деятельности	15 669	54,13%	15 671	54,18%

Данные об объеме сформированных резервов:

Наименование статьи	Сумма на 01.10.2017 (тыс. руб.)	Сумма на 01.01.2017 (тыс. руб.)
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	65 668	125 879
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;	53 304	85 516
по иным балансовым активам;	5 936	3 845
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах.	6 428	36 518

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

Наименование статьи	Объем сформированных (восстановленных) резервов за 9 месяцев 2017 года (тыс. руб.)	Объем сформированных (восстановленных) резервов за 9 месяцев 2016 года (тыс. руб.)
Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего	71 378	212 563
в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	59 060	179 377
изменения качества ссуд	12 111	32 739
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	0
иных причин	207	447
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	103 590	234 638
в том числе вследствие:		
списания безнадежных ссуд	0	0
погашения ссуд	55 054	201 057
изменения качества ссуд	47 616	33 098
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	0
иных причин	920	483

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).

Характер полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

Тыс.руб.

Обеспечение по операциям размещения денежных средств	01.10.2017	01.01.2017
Обеспечение I категории, в т.ч.	7 695 616	4 681 449
Ценные бумаги	7 695 616	4 681 449

Обеспечением по операциям размещения денежных средств являются высоколиквидные ценные бумаги высококачественных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, полученные по сделкам покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи.

По состоянию на 01.10.2017 года расчетный резерв по ссудам в размере 57 469тыс.руб. был скорректирован с учетом обеспечения на 4 948тыс.руб

По условным обязательствам кредитного характера на 01.10.2017 года расчетный резерв был скорректирован с учетом обеспечения на 7 494тыс руб.

По состоянию на 01.01.2017 года при расчете и формировании резервов Банк обеспечение не учитывал.

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.

6.3 Сведения об обремененных и необремененных активах

На 01.10.2017

Тыс.руб.

№	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:	0	0	11 520 139	3 542 495
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	575	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	575	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 207 483	3 542 495
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 504 565	1 063 074
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 504 565	1 063 074
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

№	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
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	2 702 918	2 479 421
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 702 918	2 479 421
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	174 602	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 007 901	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	41 347	0
8	Основные средства	0	0	28 293	0
9	Прочие активы	0	0	59 938	0

Управление риском концентрации

Банк размещает денежные средства в пределах:

Лимитов устанавливаемых Советом директоров Банка:

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

Лимитов, устанавливаемых КУАП Банка:

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

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

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

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

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

Оценку рисков концентрации по операциям с ценными бумагами; учет и контроль соблюдения лимитов операций с ценными бумагами, конверсионных операций осуществляют 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.

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;
 - иностранный капитал, 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.

Политика в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля определяется «Кредитно-финансовой политикой» и КУАП Банка.

Расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с порядком, определенным, Положением № 511-П¹⁰. На покрытие рыночного риска по состоянию на 01.10.2017 г. выделен Капитал в размере 480 000 тыс. руб.

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

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

По состоянию на 01.10.2017 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.

¹⁰ Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на активном рынке

Средневзвешенная цена

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

Приоритетность режимов торгов для целей определения справедливой стоимости¹¹:

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

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

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

Фиксинг НФА

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

Другие методы

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

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

Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на неактивном рынке

Доходный метод

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается по формуле:

¹¹ В порядке уменьшения приоритета.

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

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

S_0 – оценка справедливой стоимости на дату t_0 ,

r - коэффициент дисконтирования, равный:

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

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

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

Затратный метод

При затратном подходе отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности финансового инструмента. 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 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г.

Обозначение	Наименование статьи	Данные на 01.10.2017 г. (тыс. руб.)	Данные на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)
PP ¹²	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3 581 663	480 300
ПР	процентный риск, всего, в том числе:	286 533	38 424
ОПР	общий;	122 580	7 059
СПР	специальный.	163 953	31 365
ВР	валютный риск	0	0

Управление процентным риском торгового портфеля.

Рыночный риск в части процентного ограничивается лимитами, устанавливаемыми КУАП:

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

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

¹² PP= 12,5 x (ПР+ ВР); ПР= ОПР+ СПР.

ценных бумаг Банка. Инвестиционные декларации определяют:

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

Отдел ценных бумаг принимает рыночный риск в рамках установленных лимитов и ограничений. Контроль лимитов и соблюдение других ограничений осуществляется Службой управления рисками.

Чувствительные к процентному риску активы и пассивы на 01.10.2017 г.

Тыс.руб.

Название	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ, чувствительные к процентному риску					
Ссудная и приравненная к ней задолженность	692 907	6 283 520	979 211	456 506	400 805
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.	581 428	3 177 436	975 502	252 485	-
Итого активов	1 274 335	9 460 956	1 954 713	708 991	400 805
Итого активов нарастающим итогом	1 274 335	10 735 291	12 690 004	13 398 995	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, чувствительные к процентному риску					
Средства кредитных организаций		5 824 605			
Средства клиентов	2 401 546	224 671	765 570	772 558	671 096
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	4 402
Итого обязательств	2 401 546	6 049 276	765 570	772 558	675 498
Итого обязательств нарастающим итогом	2 401 546	8 450 822	9 216 392	9 988 950	X
ГЭП	-1 127 211	3 411 680	1 189 143	-63 567	-274 693
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,53	1,27	1,38	1,34	X

Результаты анализа изменений процентного дохода из-за роста или падения ставок по состоянию на 01.10.2017 г.

Тыс.руб.

	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	Свыше 1 года
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	-43 210	113 723	29 729	-636	X
Середина интервала	15	60	135	270	315
При увеличении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на	99.606	<i>тыс. руб.</i>			
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход повысится на	99.606	<i>тыс. руб.</i>			

Управление валютным риском включает:

Управление валютным риском включает:

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

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

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

- персональными лимитами на внутридневную валютную позицию сотрудников Казначейства.

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

Расчет размера валютного риска осуществляется Служба управления рисками.

Мониторинг валютных позиций, открываемых в течение дня, осуществляется Начальником отдела операций на валютном рынке. При возникновении угрозы превышения порогового значения или лимитов начальник отдела немедленно докладывает Первому Заместителю Председателя Правления и Начальнику Службы управления рисками. В рамках мониторинга валютного риска осуществляется постоянный (со стороны Казначейства) и с регулярной периодичностью (со стороны КУАП и Службы управления рисками) анализ текущей валютной позиции, контроль соблюдения лимитов по валютным рискам, а также сравнение их с валютной позицией и соответствующими количественными показателями валютного риска за предыдущий период с учетом принятых ранее решений и мер.

Управление риском ликвидности.

В соответствии с внутрибанковской «Политикой управления ликвидностью» управление состоянием ликвидности на постоянной основе осуществляется Казначейством Банка. 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.

Независимо от Казначейства 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 начальника Казначейства, который принимает меры для предотвращения нарушений или их устранения.

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

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

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

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

Инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности:

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

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

Признаки критической ситуации:

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

Инструменты восстановления ликвидности в критической ситуации:

- поддержание активов Банка, принимаемых в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в объеме, достаточном для выплат денежных средств вкладчикам - физическим лицам при досрочном изъятии вкладов;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с Банком России;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с центральным контрагентом на Московской бирже;
- реструктуризация депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам и сотрудникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные;
- привлечение депозитов;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение расходов, в том числе управленческих, включая заработную плату сотрудников.
- привлечение субординированных заемов (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 01.10.2017 года.

Тыс.руб.

Наименование статей	Сумма по срокам (тыс. руб.)					
	От 1 дня до 5 дней	От 6 дней до 30 дней	От 31 дня до 3 мес.	От 3 мес. до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года
Активы	6 203 448	71 129	6 286 860	979 211	456 506	419 363
Денежные средства	545 686	0	0	0	0	0
Вложение в котируемые ценные бумаги.	4 988 083	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность (1 и 2 категории качества)	624 843	68 064	6 283 520	979 211	456 506	400 805
Прочие активы	44 836	3 065	3 340	0	0	18 558
Обязательства	4 743 391	19 004	6 049 334	765 573	772 563	678 862
Средства кредитных организаций	0	0	5 824 605	0	0	0
Средства клиентов	3 672 548	13 830	224 671	765 570	772 558	671 096
Прочие обязательства*	8 558	5 174	58	3	5	3 364

Выпущенные долговые обязательства		0	0	0	0	4 402
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	1 062 285	0	0	0	0	0
Величина совокупного разрыва ГЭП	1 460 057	52 125	237 526	213 638	-316 057	-259 499
Кумулятивный ГЭП	1 460 057	1 512 182	1 749 708	1 963 346	1 647 289	1 387 790

Управление операционным риском

Количественная оценка операционного риска и потребности в капитале для покрытия операционного риска производится в соответствии с методологией Банка России (Положение Банка России 346-П от 03.11.2009г. «О порядке расчета размера операционного риска») с использованием подхода Базового индикатора. В качестве количественного индикатора выступает валовый доход Банка за последние три года.

Величина операционного риска и принимаемые в расчет чистые процентные и непроцентные доходы на 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г.

Тыс.руб.

Наименование статьи	Данные на 01.10.2017 (тыс. руб.)	Данные на 01.01.2017 (тыс. руб.)
Операционный риск	73 723	71 376
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	491 485	475 838
чистые процентные доходы	378 060	360 750
чистые непроцентные доходы	113 425	115 088
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.

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

В портфеле Банка имеются акции ОАО «Воздушные ворота Белогорья» на сумму 575 тыс. руб., приобретенные 24.10.2012 г. и учитываемые по цене приобретения. По постановлению арбитражного суда Белгородской области АО «Воздушные ворота Белогорье» признано несостоятельным (банкротом) 05.10.2016 г. По активу создан резерв в размере 100%.

Доля акций в активах Банка несущественна и составляет 0,01%.

6.4. Краткое описание процедуры стресс-тестирования

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

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

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

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

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

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

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

7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

№	Наименование показателя	Данные на 2017.10.01 (тыс. руб.)	Данные на 2017.01.01 (тыс. руб.)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическими лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	598 813	0
3.1	имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности	598 813	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	775	1 283

Первый Заместитель Председатель Правления

Главный бухгалтер

10 октября 2017 года

М.Г. Павлов

Л.В. Марамзина

