

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

РНКБ Банк (ПАО) за 9 месяцев 2017 год

Содержание

1. Общая информация	3
1.1. Введение	3
1.2. Основные реквизиты	3
1.3. Сведения о лицензиях	4
1.4. Участие в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	5
1.5. Сведения о структуре собственности и существенных событиях	5
1.6. Краткая характеристика деятельности	5
1.6.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
1.6.2. Характер операций в сфере обслуживания юридических лиц	9
1.6.3. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания	10
1.6.4. Основные операции на финансовых рынках:	11
1.6.5. Основные операции, оказавшие существенное влияние на финансовый результат:	11
1.6.6. Перспективы развития	12
1.7. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях	13
1.8. Информация о наличии банковской консолидированной группы	14
1.9. Руководство Банка	14
2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами	15
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики	17
3.1. События после отчетной даты	24
4. Информация о создании резервов и суммах восстановления обесценения	25
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)	26
5.1. Денежные средства	26
5.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	26
5.3. Средства в кредитных организациях	26
5.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
5.4.1 Производные финансовые инструменты	27
5.5. Чистая ссудная задолженность	27
5.6. Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29
5.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	29
5.8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29
5.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30
5.10. Прочие активы	31
5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	32
5.12. Средства кредитных организаций	32
5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32
5.14. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	32
5.15. Выпущенные долговые обязательства	33
5.16. Прочие обязательства	33
5.17. Средства акционеров (участников)	33
5.18. Внебалансовые обязательства	34
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)	36
6.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	36
6.2. Процентные доходы от ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями	36
6.3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	37
6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	37
6.5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	37
6.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	38
6.7. Комиссионные доходы	38
6.8. Комиссионные расходы	38
6.9. Прочие операционные доходы	38
6.10. Операционные расходы	39
6.10.1. Информация о вознаграждении работникам	39

6.11. Информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов.....	43
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808).....	43
7.1. Политика и процедуры управления капиталом	44
7.1.1. Решения о распределении чистой прибыли	46
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813).....	46
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)	46
10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления капиталом	47
10.1. Система управления рисками	47
10.2. Кредитный риск	48
10.2.1. Информация о сделках по уступке прав требований	50
10.2.2. Информация о качестве активов	50
10.3. Операционный риск	56
10.4. Страновой риск	58
10.5. Риск ликвидности	58
10.6. Рыночный риск	58
10.6.1. Управление валютным риском	58
10.6.2. Фондовый риск.....	61
10.6.3. Риск инвестиций в долговые инструменты	61
10.6.4. Процентный риск банковской книги.....	61
11. Сведения об обремененных и необремененных активах.	63
12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	64
13. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности	64

1. Общая информация

1.1. Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) (далее – Банк) за отчетный период, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», и не включает данные консолидированной отчетности Банка РНКБ Банк (ПАО).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2017 года включает:

- Форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- Форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все суммы в настоящей Пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1.2. Основные реквизиты

Полное фирменное наименование: РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование: РНКБ Банк (ПАО).

Юридический адрес, фактическое местонахождение и почтовый адрес Банка: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60 – летия СССР, д. 34.

Регистрационный номер, присвоенный до 1 июля 2002 года: 001.944

Дата регистрации до 1 июля 2002 года: 25 января 1991 года

Наименование органа, зарегистрировавшего юридическое лицо до 1 июля 2002 года:

Государственное учреждение Московская регистрационная палата

Основной государственный регистрационный номер	1027700381290
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«31» октября 2002 года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве
Дата регистрации в Банке России:	«25» января 1991 года
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	1354

1.3. Сведения о лицензиях

Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на 01.10.2017г.:

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1354
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.05.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1354
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.05.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	035-07513-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.03.2004
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	035-7520-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	19.03.2004
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	035-14026-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	04.05.2017
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Республике Крым и г. Севастополю
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа,	ЛСЗ № 0010414

подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.08.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Республике Крым и г. Севастополю
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

1.4. Участие в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», что подтверждается Свидетельством о включении Банка в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 708.

1.5. Сведения о структуре собственности и существенных событиях

В течение 9 месяцев 2017 года произошли следующие существенные события.

25.01.2017 г. основании решения Совета директоров РНКБ Банк (ПАО) досрочно прекращены полномочия члена Правления РНКБ Банк (ПАО) Шерстюкова А.С.

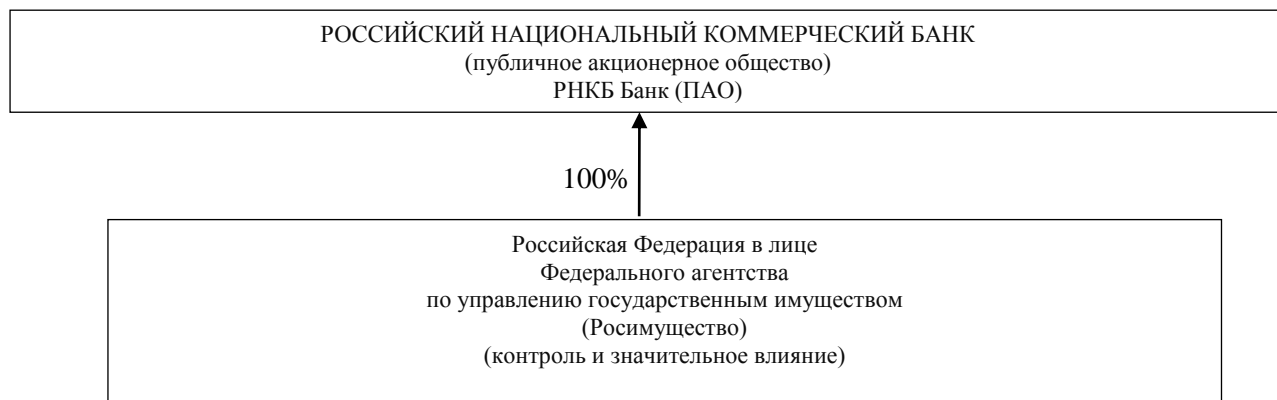
01.03.2017 г. Банком принято решение об учреждении дочерней организации - Общества с ограниченной ответственностью Лизинговая компания РНКБ с долей участия 100 процентов.

21.04.2017 на основании решения Совета директоров РНКБ Банк (ПАО) избраны членами Правления РНКБ Банк (ПАО) Макарова А.Б. и Титов А.В.

С 20.06.2017 исполняющим обязанности Президента РНКБ Банк (ПАО) назначен Щербаков Алексей Алексеевич.

24.08.2017 зарегистрированы изменения №3 в Устав РНКБ Банк (ПАО), согласно которым увеличен уставный капитал Банка, размер которого сформирован в сумме 32 650 972 380 руб.

Ниже представлена схема взаимосвязей Банка по состоянию на 01.10.2017



1.6. Краткая характеристика деятельности

1.6.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Денежно-кредитная политика в России в 2016 году характеризовалась следующими ключевыми факторами.

Инфляция в России согласно данным Росстата по итогам 2016 года составила 5,4% – самый низкий уровень за всю историю страны. Уровень инфляции против 2015 года снизился более чем вдвое – инфляция за 2015 год составляла 12,9%. При этом в Крыму инфляция за 2016 год составила 7,2% (в 2015 г. – 26,4%). Замедление роста цен в 2016 году было отчасти обусловлено временными факторами, среди которых — укрепление рубля в условиях более высоких, чем ожидалось, цен на нефть; сохранение интереса внешних инвесторов к вложениям в российские финансовые активы; падение стоимости плодоовощной продукции на 6,8% в условиях высоких объемов предложения.

В 2017 году сохранятся про инфляционные риски, среди которых — повышенные инфляционные ожидания населения и бизнеса. Целевой уровень инфляции по итогам 2017 года согласно прогнозам Банка России – 4%.

За 2016 год российский рубль укрепился на 17% к доллару и 20% к евро (в 2016 году обратная динамика: официальный курс доллара США к рублю повысился на 30%, курс евро к рублю увеличился на 17%). Рубль стал единственной валютой, которая росла против доллара после победы на президентских выборах в США Дональда Трампа.

Основные причины укрепления курса рубля:

Рост цен углеводородов, составляющих основу российского экспорта (за 2016 год цена нефти марки Brent выросла в 1,5 раза).

Снижение импорта из-за обвальной девальвации рубля (по сравнению с докризисным уровнем), снижение реальных располагаемых доходов населения, импортозамещение и продовольственные анти санкции.

Умеренно жесткая, хотя и смягчающаяся денежно-кредитная политика Банка России (при том, что инфляция в 2016 году снизилась до уровня 5,4%, ЦБ сохраняет ключевую ставку на уровне 10%).

Фактор роста цен на нефть останется ключевым для рубля и в 2017 году: доля нефтегазового сектора в экспорте по-прежнему превышает 60%, а доходы от него – около четверти поступлений в бюджет. С 1 января 2017 г. вступило в силу соглашение стран ОПЕК об ограничении добычи нефти, в результате нефть и рубль находятся в прямой зависимости от выполнения условий этого соглашения экспортерами. По прогнозам аналитиков, если ОПЕК выполнит свои обещания, в первой половине 2017 г. цены на нефть будут находиться в диапазоне \$55-60 за баррель, соответственно, обменный курс будет относительно стабильным, а со второй половины года возможно небольшое укрепление с уровня 60-63 за доллар до 58-60 рублей к концу года. При пессимистичном сценарии по соглашению стран ОПЕК доллар и евро могут подняться выше 80 рублей. Падение рубля в 2017 году могут также вызвать процентные ставки, их динамика и фактор carry trade (каждый из этих факторов может обвалить рубль на 10-15%). По прогнозам ключевая ставка Банка России в 2017 году продолжит снижение, в то же время ФРС перешла к повышению ключевой ставки. Следовательно, приток в Россию спекулятивного капитала из-за керри-трейда может замедлиться и вовсе прекратиться. Выход России из кризиса, снижение инфляции, укрепление рубля и возможная отмена продовольственных анти санкций будут способствовать росту импорта, что, в свою очередь, повысит спрос на валюту и тем самым ослабит рубль. На курс рубля может также повлиять непредсказуемое развитие геополитической ситуации.

ВВП России сократился в 2016 г. на 0,2% (данные Росстата). Объем ВВП России по итогам 2016 года составил чуть менее 86 триллионов рублей. Больше всего валовая добавочная стоимость упала в 2016 г. в строительстве - на 4,3% (в 2015 г. - на 4,9%), оптовой и розничной торговле - на 3,6% (в 2015 г. - на 8,1%). В сельском хозяйстве отмечен рост показателя на 3,5% (в 2015 г. - на 3,0%).

Валовая добавочная стоимость в обрабатывающих отраслях увеличилась в 2016 г. на 1,4% (в 2015 г. - уменьшение на 4,1%), в добыче полезных ископаемых - на 0,2% (в 2015 г. - на 0,4%), в производстве, распределении электроэнергии, газа и воды - на 2,4% (в 2016 г. - уменьшение на 1,2%).

Доля расходов на конечное потребление составила в структуре ВВП 70,7% (в 2015 г. - 69,7%), в том числе доля расходов домохозяйств - 52% (51,9%), расходов госорганов - 18,4% (17,5%).

Доля валового накопления в структуре ВВП увеличилась в 2016 г. до 24,2% с 22,3% в 2015 г., в том числе доля валового накопления основного капитала - до 21,5% с 20,7%. Запасы материальных оборотных средств выросли до 2,7% против 1,6% в 2015 г. Доля чистого экспорта (экспорт минус импорт) сократилась в 2016 г. до 5,1% с 8% в 2015 г.

Минэкономразвития в базовом сценарии ожидает роста ВВП России в 2017 г. на 0,6%, в 2018 г. — на 1,7%, в 2019 г. — на 2,1%.

Основные итоги работы банковской системы России в 2016 году.

Активы банков сократились на 3,5% (без учета валютного курса (ВК) – прирост на 1,9%) и составили 80 063 млрд рублей. Кредиты экономике уменьшились на 6,9%/до 40 939 млрд рублей (без учета ВК -2,4%), кредиты нефинансовым организациям – на 9,5%/до 30 135 млрд рублей (без учета ВК -3,6%). Вместе с тем заметным было оживление кредитования физических лиц: прирост за год составил 1,1%/до 10 804 млрд рублей (без учета ВК +1,4%). Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю сократился за год на 8,9%, а по розничному – на 0,7%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за год увеличился незначительно – с 6,2 до 6,3%, а по розничным кредитам даже сократился с 8,1 до 7,9%. Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за 2016 год увеличился на 22,2%, выросла и их доля в активах банковского сектора (с 2,5 до 3,2%). В 1,4 раза увеличился объем МБК, предоставленных банкам-резидентам; портфель МБК, предоставленных банкам-нерезидентам, сократился в 1,8 раза. Портфель ценных бумаг за 2016 год уменьшился на 2,8%, в основном, за счет сокращения на 2,6% вложений в долговые ценные бумаги. За 2016 год вклады населения выросли на 4,2%/до 24 200 млрд рублей (без учета ВК +9,2%), а депозиты и средства организаций на счетах снизились на 10,1%/до 24 322 млрд рублей (без учета ВК -2,8%).

Финансовый результат. Весомым позитивным итогом 2016 года стало почти пятикратное увеличение в сравнении с 2015 годом прибыли кредитных организаций (соответственно 930 млрд рублей и 192 млрд рублей). Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за 2016 год на 3,5%, или на 188 млрд рублей (за 2015 год – на 33,4%, или на 1 352 млрд рублей).

Согласно прогнозам РАЕХ в 2017 году прибыль банков снизится на 5-10% в годовом выражении за счет роста отчислений в резервы по проблемным активам, а также ужесточения подхода Центробанка к резервированию кредитов. В 2017 г. продолжится консолидация банковской системы за счет санации крупных банков и ухода слабых игроков.

Российский национальный коммерческий банк (РНКБ) остается системообразующим банком Республики Крым со стопроцентным государственным участием, является универсальным банковским учреждением, предоставляет услуги физическим и юридическим лицам, выполняет социальную функцию в регионе, способствует стабильному развитию всей банковской системы полуострова. РНКБ осуществляет свою деятельность в 185 отделениях банка, обслуживает 1,4 млн физических лиц и более 46 тыс. корпоративных клиентов. На территории полуострова установлено более 700 банкоматов, порядка 6,3 тыс. платежных терминалов и более 600 терминалов самообслуживания.

РНКБ в ноябре 2016 г. выкупил дополнительную эмиссию акций Краснодарского краевого инвестиционного банка (Крайинвестбанк) на сумму 100 млн руб. и стал собственником более 99% уставного капитала санируемого банка. Увеличение собственных средств (капитала) ПАО

«Крайинвестбанк» способствует стабильному развитию его бизнеса, своевременному и качественному исполнению обязательств перед клиентами.

Сделка по приобретению акций Крайинвестбанк является стратегической и создает синергетический эффект в развитии бизнеса обоих банков.

Одной из приоритетных задач РНКБ в 2016г. являлось участие в крупных инфраструктурных проектах на территории Республики Крым и г. Севастополь. РНКБ Банк в рамках договора о синдицированном кредите открыл кредитную линию для ООО «Международный аэропорт «Симферополь» с общим лимитом в размере 13,98 млрд руб. на 15,5 лет. Средства предназначены для строительства нового пассажирского терминала площадью 78 тыс. кв. м. с запланированной пропускной способностью не менее 6,5 млн пассажиров в год.

РНКБ Банк предоставил кредитную линию компании «Технопромэкспорт» для строительства двух теплоэлектростанций по 470 МВт (по одной в Симферополе и Севастополе), предусмотренных федеральной целевой программой «Социально-экономическое развитие Республики Крым и города Севастополя до 2020 года». Строительство ТЭС позволит решить энергетическую проблему полуострова и обеспечить бесперебойную подачу электроэнергии населению и предприятиям Крыма.

РНКБ участвовал в реализации программ льготного кредитования с АО «МСП Банк»: РНКБ получил 2 кредита на сумму 350 млн. рублей. В декабре 2016 года по данной программе выдано 5 кредитов клиентам Банка на сумму 100 млн. рублей. В 2016г. реализована первая и единственная сделка в Республике Крым и Южном федеральном округе по «Программе 6,5».

С целью наращивания объемов кредитования малого бизнеса была разработана и внедрена линейка новых кредитных продуктов для малого бизнеса: «Все просто», «Коммерческая ипотека», «Коммерческий транспорт», «Экспресс-овердрафт», «Фермер».

На протяжении года Банк расширял продуктовый ряд для комплексного обслуживания физических лиц, пересматривал условия действующих кредитных продуктов.

В 2016 году банк проводил мероприятия по снижению процентных ставок всей линейки потребительских кредитов.

РНКБ активно принимал участие в развитии ипотечного кредитования и аккредитации застройщиков. Объем ипотеки за год увеличился в 3 раза и достиг 2,1 млрд. рублей. Кроме того, активно развивалось карточное кредитование. РНКБ Банк (ПАО) выдал жителям Республики Крым и г. Севастополя 60 тысяч кредитных карт платежной системы «Мир». На конец года владельцы карт воспользовались кредитными средствами на сумму более 500 миллионов рублей.

РНКБ способствовал развитию карточного бизнеса в Крыму. За 2016 год РНКБ выпустил более 800 тыс. карт Национальной платежной системы «Мир». Карта «Мир» стала очень популярной среди жителей Республики Крым и Севастополя, которые высоко оценили преимущества новых карт, в том числе защищенность от любых внешних факторов. В настоящее время большинство крымских и севастопольских торговых сетей принимают к оплате карты «Мир», при этом, постепенно увеличивается количество интернет-площадок, где можно расплатиться этими картами.

Постоянное расширение перечня услуг, осуществляемых через Интернет-банк, освободило часть клиентов (порядка 400 тыс. клиентов) от необходимости посещать отделения банка.

РНКБ Банк (ПАО) планирует и в дальнейшем занимать лидирующие позиции в регионе присутствия, расширять спектр оказываемых услуг, удовлетворять потребности населения и предприятий полуострова, участвовать в финансировании инвестиционных проектов и развивать рынок ипотеки в Крыму.

1.6.2. Характер операций в сфере обслуживания юридических лиц

По состоянию на 01.10.2017 года количество счетов, открытых юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, которые могут использоваться для проведения платежей, составляет 110 219.

В рамках обеспечения банковскими услугами предприятий КФО Банк оказывает полный спектр услуг по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц, в т.ч.:

- открытие и ведение расчетных счетов в рублях и иностранной валюте;
- открытие и ведение специальных банковских счетов: платежных агентов (субагентов), поставщиков, счетов для формирования фонда капитального ремонта;
- банковские переводы в рублях и иностранной валюте, в том числе с использованием системы Банковских Электронных Срочных Платежей Центрального (БЭСП) Банка России;
- конверсионные операции;
- система дистанционного банковского обслуживания «Интернет Банк-Клиент»;
- услуга интеграции системы «Интернет Клиент-Банк» с 1С предприятие;
- возможность осуществлять внутрибанковские платежи по системе «Интернет Клиент-Банк» круглосуточно в режиме 24/5;
- наличие различных Тарифных планов, позволяющих Клиенту выбрать необходимый ему набор услуг по заданной стоимости;
- обеспечение безопасных расчетов по системам Дистанционного банковского обслуживания посредством СМС и телефонного подтверждения;
- система управления контролирующей компанией расчетов группы подконтрольных предприятий – «Центр финансового контроля»;
- прием выручки на расчетный счет корпоративных клиентов с помощью банкоматов с функцией cash-in;
- системы уведомления Клиентов об операциях по расчетным счетам посредством СМС – уведомлений;
- периодический внутрибанковский перевод денежных средств между счетами клиента;
- автоматическое пополнение счета для проведения и учета операций, совершаемых с использованием расчетных карт (корпоративных карт), предоставляемых юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям;
- платежи, осуществляемые текущим днем, на основании расчетных документов, принятых после окончания операционного дня;
- операции с наличными денежными средствами;
- инкассация и доставка Клиенту наличных денежных средств;
- обслуживание с помощью Корпоративных платежных карт;
- расчетная (дебетовая) карта для Управления Федерального Казначейства;
- Осуществляет прием вкладов юридических лиц по широкой линейке депозитных продуктов;
- Осуществляет кредитование субъектов малого и среднего бизнеса по различным программам, в том числе в рамках сотрудничества с Агентством кредитных гарантий;
- Осуществляет документарные операции - аккредитивные и гарантийные;

- «Экспресс гарантия» в рамках Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ и Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ.
- Заключает договора на обслуживание Клиентов в рамках зарплатных проектов;
- Проводит прием платежей по договорам;
- Осуществляет эквайринг в торговой сети Республики Крым;
- Тарифный план для обслуживания Отдельного счета для целей банковского сопровождения контрактов
- комплекс услуг по обеспечению Банком мониторинга расчетов, осуществляемых в рамках исполнения Контракта на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд, заключенного в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ и Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ.

1.6.3. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания

По состоянию на 01.10.2017 года количество счетов, открытых клиентам - физическим лицам на основании договора банковского счета и договора банковского вклада, которые могут использоваться для проведения платежей, составляет 3 151 269.

Выпущенных пластиковых карт:

- З./п. карты – 631 663 шт.
- Пенсионные/социальные карты – 782 636 шт.
- Дебетовые карты – 413 032 шт.

РНКБ Банк (ПАО) является универсальной кредитной организацией, деятельность которой направлена на оказание корпоративным и частным клиентам всего спектра банковских услуг.

В рамках обеспечения банковскими услугами населения Банк:

- заключает прямые договоры с муниципальными структурами и предприятиями по приему платежей населения за коммунальные, образовательные и другие виды услуг;
- осуществляет выпуск и обслуживание банковских карт Платежной системы «Мир», заключает договоры с торговыми точками на эквайринг;
- обслуживание банковских карт платежной системы ПРО100;
- осуществляет потребительское кредитование населения;
- осуществляет ипотечное кредитование физических лиц;
- осуществляет прием переводов физических лиц;
- осуществляет прием вкладов от физических лиц;
- предоставляет в аренду индивидуальные сейфовые ячейки для хранения драгоценностей, наличных денежных средств, антиквариата, ценных бумаг, конфиденциальных документов и других ценностей;
- осуществляет выдачу пластиковых карт пенсионерам для зачисления пенсионных выплат;
- осуществляет выдачу пластиковых карт для зачисления социальных выплат;
- осуществляет выдачу пластиковых карт для зачисления заработных плат сотрудников предприятий;

- предоставляет возможности осуществления широкого перечня банковских операций в дистанционных каналах (интернет банк, мобильное приложение, сеть банкоматов, сеть терминалов самообслуживания);
- предоставляет частное банковское обслуживание для VIP клиентов;
- осуществляет валютно-обменные операции;
- осуществляет продажу памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов;
- проведение расчетов в форме аккредитивов;
- является уполномоченным банком ФГКУ «Росвоенипотека» по кредитованию участников накопительной–ипотечной системы для приобретения жилья на вторичном рынке в Республике Крым и городе федерального значения Севастополе
- является уполномоченным банком по выплате гражданских и военных пенсий на территории КФО.
- для защиты интересов вкладчиков, в том числе индивидуальных предпринимателей — клиентов банков, имеющих лицензию Национального банка Украины на 16.03.2014 и действующих на территории КФО, в соответствии с законом создан АНО «Фонд защиты вкладчиков». В случае прекращения деятельности структурного подразделения банка Фонд приобретает права (требования) по вкладам и осуществляет компенсационные выплаты. РНКБ является уполномоченным банком по выплате данных страховых возмещений по вкладам. Сумма произведенных выплат страховых возмещений по вкладам с 08.05.2014г. по состоянию на 01.10.2017г. составила более 24,67 млрд. руб.

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество) (Республика Крым, гор. Симферополь) аккредитован АСВ и участвует в конкурсах по отбору банков-агентов для выплаты страхового возмещения вкладчикам банков, в отношении которых наступил страховой случай. Сумма произведенных выплат страховых возмещений по вкладам с 08.07.2015г. по состоянию на 01.10.2017г. составила более 5,03 млрд. руб.

1.6.4. Основные операции на финансовых рынках:

Объем портфеля ценных бумаг будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.

- Конверсионные операции на рынке Forex, с целью хеджирования ОВП Банка.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка.
- Размещение временно свободных ресурсов на фондовом рынке посредством заключения сделок РЕПО

1.6.5. Основные операции, оказавшие существенное влияние на финансовый результат:

За 9 месяцев 2017 года прибыль Банка составила – 625 989 тыс. рублей. Основные статьи оказавшие существенное влияние на финансовый результат стали «Чистые процентные доходы», которые составили 3 171 442 тыс. рублей, «Комиссионные доходы» 2 170 996 тыс. руб., «Операционные расходы» – 3 417 163 тыс. руб. Подробно содержание каждой статьи

раскрыто в разделе «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)».

1.6.6. Перспективы развития

15 февраля 2017 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) повысило рейтинг кредитоспособности РНКБ Банку до уровня А+(III). По рейтингу установлен стабильный прогноз.

11 апреля 2017 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) присвоило РНКБ Банку кредитный рейтинг на уровне А (RU), прогноз – стабильный.

Основным регионом присутствия РНКБ Банк (ПАО) останется Республика Крым и г. Севастополь. Банк продолжит реализовывать социальные программы и участвовать в финансировании ключевых государственных социальных проектах.

Предусмотрено развитие инфраструктуры Банка (сеть отделений, банкоматы, терминалы) в соответствии с потребностями клиентов. Планируется осуществлять мероприятия по модернизации существующей инфраструктуры. Одно из приоритетных направлений – динамичное развитие дистанционных каналов обслуживания. Другое перспективное направление – развитие и оптимизация региональной сети путем повышение качества оказываемых услуг, узнаваемость бренда, создание высокопрофессиональной команды клиентских менеджеров.

Развитие Розничного бизнеса будет осуществляться путем наращивания ресурсной базы в рамках участия конкурсных производств Агентства по страхованию вкладов, а также собственных продаж на территории Крыма и выдачи ипотеки в г. Москва и Южном федеральном округе.

Основным драйвером роста Корпоративного бизнеса предусмотрено кредитование в рамках Федеральных целевых программ и участие Банка в реализации инфраструктурных проектах на территории Крыма. Запланировано проведение оптимизации бизнес-процессов в Банке и совершенствование кредитного процесса, в т.ч. развитие скоринговой системы кредитования для клиентов Малого бизнеса. Разрабатываются мероприятия по расширению продуктовой линейки, созданию новых транзакционных продуктов и специальных продуктов для отдельных клиентских сегментов.

Планируется создание программ лояльности для клиентов розничного и корпоративного бизнеса, новых технологичных продуктов для усиления позиций в регионе, развитие ИТ-инфраструктуры и повышение эффективности деятельности Банка.

Согласно бизнес-плану на 2017 год основными направлениями развития Банка будет достижение следующих финансовых показателей: рост кредитного портфеля среднего бизнеса до 21,5 млрд. рублей, увеличение объема кредитования малого бизнеса до 2,5 млрд. рублей, планируется увеличить кредитование населения в 1,5 раза до уровня 15,2 млрд. рублей; в части привлечения ресурсов Банк планирует достичь показателей 19,2 млрд. рублей средств юридических лиц и около 40 млрд. рублей средств физических лиц.

1.7. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях

По состоянию на 01.10.2017 года сеть внутренних структурных подразделений Банка состоит из 172 операционных офисов, 3 передвижных пунктов кассовых операций, 2 кредитно-кассовых офисов, 1 операционной кассы вне кассового узла. Ниже представлена информация о структурных подразделениях и установленных банкоматах, и терминалах в разрезе субъектов:

Наименование показателя	Количество структурных подразделений банка	Количество работающих банкоматов	Количество работающих POS-терминалов
г. Москва	2	3	5
Республика Крым	140	603	6974
г. Севастополь	36	138	2480
г. Белгород	0	0	1
г. Краснодар	0	0	3
г. Сочи	0	0	1
г. Ростов-на-Дону	0	0	2
г. Славянск на Кубани	0	0	2
г. Санкт-Петербург	0	0	1
г. Краснознаменск	0	0	1
г. Балашиха	0	0	1
г. Ставропольский край	0	0	2
Всего	178	744	9473

По состоянию на 01.01.2017 года сеть внутренних структурных подразделений Банка состоит из 181 операционного офиса, 2 передвижных пунктов кассовых операций, 1 кредитно-кассового офиса, 1 операционной кассы вне кассового узла. Ниже представлена информация о структурных подразделениях и установленных банкоматах, и терминалах в разрезе субъектов:

Наименование показателя	Количество структурных подразделений банка	Количество работающих банкоматов	Количество работающих POS-терминалов
г. Москва	1	2	2
Республика Крым	145	595	4596
г. Севастополь	39	141	1830
г. Белгород	0	0	1
г. Краснодар	0	0	3
г. Геленджик	0	0	1
г. Сочи	0	0	1
г. Ростов-на-Дону	0	0	2
Всего	185	738	6436

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

1.8. Информация о наличии банковской консолидированной группы

По состоянию на отчетную дату Банк является головной кредитной организацией банковской группы, образованной в 2015 году. Члены банковской группы представлены в таблице ниже:

Полное наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Фактическое место нахождения участника банковской группы (адрес)	Номер (код) участника банковской группы	Дата наступления основания, в силу которого лицо является аффилированным лицом кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Центр управления инвестициями"	Российская Федерация, 123100, г. Москва, Пресненская набережная, д. 12, помещение 4.1	Российская Федерация, 123100, г. Москва, Пресненская набережная, д. 12, помещение 4.1	1077764148351	10.07.2015
Акционерное общество "Регистратор КРЦ"	Российская Федерация, 350049, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Тургенева, д. 107	Российская Федерация, 350049, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Тургенева, д. 107	1122311003650	01.10.2015
Общество с ограниченной ответственностью "ЦОР-Корпоративные решения"	Российская Федерация, 127137, г. Москва, ул. Правды, д. 23	Российская Федерация, 127137, г. Москва, ул. Правды, д. 23	1087746778525	24.11.2015
Публичное акционерное общество "Краснодарский краевой инвестиционный банк"	Российская Федерация, 350063, г. Краснодар, ул. Мира, д. 34	Российская Федерация, 350063, г. Краснодар, ул. Мира, д. 34	3360	22.11.2016
Общество с ограниченной ответственностью Лизинговая компания РНКБ	Российская Федерация, 295000, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевикская, д. 28	Российская Федерация, 295000, г. Симферополь, ул. Большевикская, д. 28	1179102005466	06.03.2017

В соответствии со статьей 2 Федерального Закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» группа РНКБ Банк (ПАО) ежеквартально составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность группы РНКБ Банк (ПАО) размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.rncb.ru.

1.9. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Якунин Михаил Леонидович	0
Горнин Леонид Владимирович	0
Назаров Сергей Макарович	0
Щербаков Алексей Алексеевич	0
Жестков Олег Анатольевич	0

Лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа Банка - Щербаков Алексей Алексеевич. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Щербаков Алексей Алексеевич	0
Морозова Ирина Вячеславовна	0
Чумаковский Игорь Олегович	0
Билан Николай Николаевич	0
Гулова Мария Михайловна	0
Макарова Анна Борисовна	0
Титов Александр Вячеславович	0

2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами

Основными видами операций, проводимых со связанными сторонами в отчетном периоде, являлись – осуществление расчетов, предоставление кредитов.

Ниже приводится информация об общей сумме операций (сделок) со связанными с Банком сторонами:

- по остаткам по состоянию на 01 октября 2017 года и 01 января 2017 года, отраженным по соответствующим статьям активов и обязательств формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма);
- по общей сумме доходов и расходов за 9 месяцев 2017 года, отраженных в соответствующих статьях доходов и расходов формы отчетности 0409807 «Отчет и финансовых результатах» (публикуемая форма);
- об объемах наиболее значимых операций.

Остатки по состоянию на 01 октября 2017 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом "Росимущество"	Правление и Совет директоров
АКТИВЫ			
Ссудная задолженность с учетом начисленных процентов	40 068	0	40 454
Резерв под обесценение	-1 298		-1 298
ПАССИВЫ			
Вклады физических лиц	5 450	0	5 450

Остатки по состоянию на 01 января 2017 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом "Росимущество"	Правление и Совет директоров
АКТИВЫ			
Ссудная задолженность с учетом начисленных процентов	15 942	0	15 942
Резерв под обесценение	-1 373		-1 373
ПАССИВЫ			
Вклады физических лиц	3 124	0	3 124

Предоставление кредитов, осуществлялось на рыночных условиях. Все обязательства исполнены в срок и в полном объеме, просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 01 октября 2017 года, а также и на 01 января 2017 года вложения в ценные бумаги эмитентов, являющихся связанными с Банком сторонами, отсутствуют.

Операции со связанными с Банком сторонами по предоставлению и получению гарантий за третий квартал 2017 год не осуществлялись.

Привлечений (размещений) субординированных кредитов (займов, депозитов) со связанными сторонами у Банка за отчетный период года не было.

Обязательств по взаиморасчетам со связанными сторонами за третий квартал 2017 года у Банка не было.

Операции по списанию Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон за 9 месяцев 2017 года не осуществлялись.

Объемы операций, проводимых со связанными сторонами за 9 месяцев 2017 года не оказывали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Доходы/расходы по состоянию на 1 октября 2017 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Всего	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом "Росимущество"	Правление и Совет директоров
Процентные доходы	10 859	0	10 859
Процентные расходы	-227	0	-227
Операционные расходы (краткосрочные выплаты)	-1 201	0	-1 201

Доходы/расходы по состоянию на 1 января 2017 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	Федеральное агентство по управлению государственным имуществом "Росимущество"	Правление и Совет директоров
Процентные доходы	3 558	0	3 558
Процентные расходы	-52	0	-52
Операционные расходы (краткосрочные выплаты)	-1 084	0	-1 084

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

Основные положения Учетной политики Банка.

По состоянию на 1 октября 2017 года факты неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющие на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, отсутствуют.

Изменения в Учетной политике.

В Учетную политику на 2017 год внесены изменения в части определения первоначальной стоимости объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Первоначальная стоимость вышеуказанных объектов с 01.01.2017 включает невозмещаемый налог на добавленную стоимость.

Ведение бухгалтерского учета и представление финансовой отчетности основано на применении принципа «непрерывность деятельности».

Методы и принципы учета отдельных статей баланса.

Принципы ведения бухгалтерского учета определяются Учетной политикой Банка, сформированной в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1, Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Положением Банка России о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения от 27.02.2017 N 579-П, Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета кредитных организаций.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности;
- организация ведения бухгалтерского учета и учетного процесса, обеспечивающих быстрое и честное обслуживание клиентов, своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности, надлежащее оформление документов, предупреждение совершения ошибок и незаконных действий при выполнении учетных операций;
- формирование бухгалтерской отчетности, позволяющей производить анализ с позиции управления процессом развития систем Банка и определения перспективных направлений.
- Учетная политика сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета:
 - Непрерывность деятельности;
 - Постоянство правил бухгалтерского учета;
 - Имущественная обособленность;
 - Осторожность;
 - Полнота и своевременность отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- Раздельное отражение активов и пассивов;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость;
- Подготовка баланса и отчетности в сводном формате;
- Отражение операций по внебалансовым счетам;
- Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов Банка.

Активы Банка

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Оценка имущества, стоимость которого выражена и оплачена в иностранной валюте, определяется в рублях РФ путем пересчета стоимости по официальному курсу Банка России на дату признания.

Основные средства и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Банк признает основным средством объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем и первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Стоимостной критерий для признания объекта в качестве основного средства составляет не менее 100 000 (Ста тысяч) рублей без налога на добавленную стоимость. При этом в случае применения налога на добавленную стоимость к компонентам первоначальной стоимости объекта, первоначальная стоимость формируется с невозмещаемым налогом на добавленную стоимость. Стоимостной критерий первоначальной стоимости не применяется к объектам недвижимости, признаваемых объектами основных средств.

Первоначальной стоимостью основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности:

внесенных учредителями в счет вклада в уставный капитал Банка признается согласованная учредителями их денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования с учетом невозмещаемого налога на добавленную стоимость;

полученные по договору дарения и иных случаях безвозмездного получения (в том числе выявленных в ходе проведения инвентаризации) признается справедливая стоимость объектов на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования с учетом невозмещаемого налога на добавленную стоимость;

полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, признается справедливая стоимость объектов на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая невозмещаемый налог на добавленную стоимость;

приобретенных за плату, созданных (изготовленных) Банком, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение, а также затраты по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию, с учетом невозмещаемого налога на добавленную стоимость.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного объекта на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца периода отсрочки платежа.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки основных средств.

Для однородных групп недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объектов основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

По остальным однородным группам основных средств Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Для всех однородных групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Последующая оценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости и не подлежит проверке на обесценение.

Нематериальные активы

Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования включая невозмещаемый налог на добавленную стоимость.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного объекта на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца периода отсрочки платежа.

Стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (или его части), и суммой всех активов (соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату покупки.

Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными актами Банка.

Последующий учет нематериальных активов по всем однородным группам производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Для всех однородных групп НМА применяется линейный способ начисления амортизации. Начисление амортизации нематериальных активов производится в порядке, предусмотренном для учета амортизации основных средств.

Запасы

Первоначальной стоимостью запасов (за исключением имущества приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия решения Банком о его реализации или использования):

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается рыночная цена имущества на дату принятия к учету материальных запасов и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования включая невозмещаемый налог на добавленную стоимость;
- полученных по договорам, предусматривающих исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, признается рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором ни пригодны для использования включая невозмещаемый налог на добавленную стоимость;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма в фактических затрат на приобретение, включая затраты на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования включая невозмещаемый налог на добавленную стоимость.

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного объекта на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца периода отсрочки платежа. Первоначальной стоимостью имущества (объектом недвижимости, включая землю, а также средств труда и предметов труда), полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, новации, признается справедливая стоимость на дату их признания (отражения в бухгалтерском учете); в случае, если она не поддается надежной оценке:

- покупная стоимость, определяемая в соответствии со ст.350 ГК РФ – по договорам залога;
- сумма прекращенных обязательств должника по договору на предоставление (размещение) денежных средств – по договорам новации или отступного.

Первоначальной стоимостью имущества, переданного в доверительное управление, является стоимость актива, по которой он был передан в доверительное управление.

Финансовые вложения

Вложения в уставные капиталы других организаций.

Участие в уставных капиталах дочерних и зависимых акционерных обществ отражается по покупной стоимости на основании документов, подтверждающих переход права собственности на акции. Стоимость таких акций, номинированных в иностранных валюте, при приобретении отражается в рублях по официальному курсу на дату приобретения, а при приобретении

контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества – в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете категории «Участие». Признаки контроля и значительного влияния определяются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим вложениям средств для участия (при этом вложения, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, отражаются в рублях по официальному курсу на дату их отражения).

Вложения в ценные бумаги

Эмиссионные ценные бумаги принимаются к учету по цене приобретения.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, подлежат переоценке (учитываются по справедливой стоимости).

Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по фактическим затратам.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов (дисконтов) и уменьшается на сумму премии, уплаченной при приобретении.

Просроченные векселя учитываются в сумме, подлежащей получению.

Приобретенные права требования

Приобретенные права требования учитываются в сумме и в валюте фактических затрат на его приобретение (в валюте цены приобретения, при этом внебалансовый учет номинальной стоимости приобретенных прав требования осуществляется в валюте прав требования).

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, отражается по курсу Банка России на дату возникновения и подлежит переоценке в установленном порядке, за исключением задолженности в части авансовых платежей и пред оплат, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

Финансовые требования

Требования по получению финансовых активов (денежные средства, драгоценные металлы, ценные бумаги) отражаются в бухгалтерском учете в сумме сделки на дату возникновения.

В дальнейшем активы, имеющие справедливую стоимость, подлежат переоценке в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Активы, учтенные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменениями официального курса Банка России в даты таких изменений.

Активы, учтенные в драгоценном металле, подлежат переоценке в связи с изменениями учетной цены Банка России, с даты таких изменений.

Активы, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в связи с изменением переменной величины, влияющей на их величину, в даты таких изменений.

Обязательства Банка

Собственные ценные бумаги

Собственные ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность отражается на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности. Кредиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, отражается по курсу Банка России на дату возникновения и подлежит переоценке в установленном порядке, за исключением задолженности в части авансов и пред оплат, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

Финансовые обязательства

Обязательства Банка по поставке финансовых активов отражаются в бухгалтерском учете в сумме сделки.

В дальнейшем обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Обязательства, учтенные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменениями официального курса Банка России в даты таких изменений.

Обязательства, учтенные в драгоценном металле, подлежат переоценке в связи с изменениями учетной цены Банка России в даты таких изменений.

Обязательства, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в связи с изменением переменной величины, влияющей на их величину, не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца, в котором произошли такие изменения, исходя из значения переменной величины на отчетную дату.

Доходы и расходы

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в рублях и иностранной валюте.

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

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от их характера и вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Процентные доходы и расходы.

Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы. К процентным доходам в целях бухгалтерского учета также относится комиссионный доход по операциям, которые приносят процентный доход.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II, III категориям качества, получение доходов признается Банком определенным, вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к IV и V категориям качества, получение доходов признается Банком неопределенным. Получение доходов является проблемным или безнадежным. Такие доходы признаются Банком по мере их фактического получения.

Процентные доходы, признанные проблемными или безнадежными (неопределенные к получению), на счетах по учету доходов не отражаются до их фактического получения. Бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Отражение в бухгалтерском учете процентного комиссионного дохода по ссудам, иным активам, отнесенным к I-III категориям качества, осуществляется по методу начисления в последний рабочий день месяца (с отражением причитающегося к получению процентного комиссионного дохода в корреспонденции с балансовым счетом по учету требований по прочим операциям), а по отнесенным к IV-V категории качества - не осуществляется (в том числе и на внебалансовых счетах) до момента их фактического получения Банком.

Процентными расходами признаются расходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные расходы.

К процентным расходам в целях бухгалтерского учета также относится расход в виде комиссионных вознаграждений и сборов по операциям, которые приносят процентный расход (а именно - привлечение во вклады и депозиты, размещения клиентами остатков на банковских счетах в Банке, иного привлечения денежных средств и драгоценных металлов за вознаграждение в виде процентов). В частности, к процентным комиссионным расходам относится плата, взимаемая с Банка за полученные посреднические услуги по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, если такие услуги оказаны Банку по вышеназванным операциям, приносящим процентный доход.

Операционные доходы.

Операционные доходы (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора, сумма может быть определена, услуга оказана.

В состав операционных доходов включаются:

- Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Доходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора;
- Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- Комиссионные (кроме процентных) и аналогичные доходы;
- Другие операционные доходы;

Доходы и расходы от оказания услуг.

Доходы от оказания услуг (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора, сумма может быть определена, услуга оказана.

Расходы по получению услуг (работ) (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если расход производится в соответствии с конкретным договором, сумма расхода может быть определена, Банком принята данная услуга (работа).

При отнесении сумм на счета по учету всех видов доходов и расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный месяц.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами, не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Суммы, полученные и подлежащие перечислению в пользу третьих лиц, доходами Банка не признаются, а подлежат учету в качестве кредиторской задолженности.

3.1. События после отчетной даты

Во исполнение Указания Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

СПОД по доходам

Наименование показателя	Сумма
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	7 434
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	694
Другие операционные доходы	363
Итого	8 491

СПОД по расходам

Наименование показателя	Сумма
Налог на прибыль	4 328
Административно-хозяйственные расходы	83
Прочие операционные расходы	55
Итого	4 466

Операции СПОД за 2015 год были завершены Банком 01.02.2016.

За 2016 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

СПОД по доходам

Наименование показателя	Сумма
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, юридическим лицам и юридическим лицам - нерезидентам, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	379
Прочие операционные доходы	-4
Итого	375

СПОД по расходам

Наименование показателя	Сумма
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены, негосударственным коммерческим организациям	139 766
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	50 095
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	48 880
Страхование	46 599

Охрана	15 321
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	9 978
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем	6 660
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 637
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	5 988
Другие организационные и управленческие расходы	1 794
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1 142
Реклама	881
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	767
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	410
Служебные командировки	229
Аудит	25
Прочие операционные расходы	118
Итого	335 290

В период после отчетной даты, Банком не принималось решение о реорганизации кредитной организации. Сделок с собственными обыкновенными акциями не было. Банком не осуществлялось прекращение существенной части основной деятельности. После отчетной даты Банк не принимал на себя существенных договорных или условных обязательств.

Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние Банка, отсутствуют.

Факты неприменения правил бухгалтерского учёта в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не установлены.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.

4. Информация о создании резервов и суммах восстановления обесценения

В таблице ниже представлена информация о создании резервов на возможные потери за отчетный год по состоянию на 01.10.2017.

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые обязательства, не погашенные в срок	Прочие активы
Сумма на начало года	1 949 693	1 583 468	275 448	134	4 785	85 858
Создано	6 537 080	4 775 012	1 273 746	4038	0	484 284
Восстановлено	-3 547 740	-2 326 518	-791 334	0	0	-429 888
Списано за счет резерва	0	0	0	0	0	0
Сумма на отчетную дату	4 939 033	4 031 962	757 860	4 172	4 785	140 254

В таблице ниже представлена информация о создании резервов на возможные потери за предыдущий отчетный год по состоянию на 01.01.2017.

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые обязательства, не погашенные в срок	Прочие активы
Сумма на начало года	523 039	477 898	13 381	134	15 397	16 229
Создано	7 166 112	4 152 368	2 483 442	0	0	530 302
Восстановлено	-5 728 824	-3 046 798	-2 221 375	0	0	-460 651
Списано за счет резерва	-10 634	0	0	0	-10612	-22
Сумма на отчетную дату	1 949 693	1 583 468	275 448	134	4 785	85 858

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

5.1. Денежные средства

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Денежные средства».

Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
Денежные средства в операционной кассе	2 718 927	5 270 278
Денежные средства в банкоматах	2 916 286	2 255 649
Денежные средства в пути	356	536
Драгоценные металлы (золото)	2 794	2 605
Всего	5 638 363	7 529 068

5.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации».

Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
Средства на корреспондентском счете	2 591 143	1 938 948
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	541 685	434 915
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	0	0
Всего	3 132 828	2 373 863

5.3. Средства в кредитных организациях

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства в кредитных организациях».

Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	40 947	80 166
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	67 244	64 892
Средства в клиринговых организациях	60 278	10 102
Резервы	-5 834	-4 411
Итого с учетом резервов	162 635	150 749

5.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
Вложения в долговые обязательства:		
-кредитных организаций	0	0
- российских организаций	1 517 215	0
Вложения в долевые ценные бумаги:		
- паи инвестиционных фондов	0	0
Долговые обязательства, не погашенные в срок:		
- российских организаций	4 785	4 785
Резервы на возможные потери	-4 785	-4 785
Итого с учетом резервов	1 517 215	0

Финансовые активы, номинированные в валюте отсутствуют.

Текущая (справедливая) стоимость по долговым и долевым обязательствам, номинированным в рублях, и по не эмиссионным ценным бумагам, номинированным в рублях (паи паевых инвестиционных фондов) в условиях активного рынка определяется как средневзвешенная цена (оценка) одной ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли (фондовый рынок ММВБ), по сделкам, совершенным в течение торгового дня. В случае если на дату определения текущей (справедливой) стоимости средневзвешенная цена (оценка) не рассчитывается, под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги понимается последняя по времени средневзвешенная цена (оценка), рассчитанная организатором торговли в течение последних 90 торговых дней до даты определения текущей (справедливой) стоимости.

Текущая (справедливая) стоимость в условиях неактивного рынка определяется следующим образом:

- по долговым и долевым обязательствам, номинированным в рублях: на основании информации о ценах (котировках), предоставляемой брокерами - как цена спроса (Bid), указанная брокерами – при отсутствии сделок, или как цена последней сделки – при наличии сделок на дату определения текущей (справедливой) стоимости;
- по не эмиссионным ценным бумагам, номинированным в рублях (паи паевых инвестиционных фондов): как стоимость инвестиционного пая, рассчитанная Управляющей компанией, в управлении которой находится данная ценная бумага и публикуемая на её официальном сайте в сети Интернет.

5.4.1 Производные финансовые инструменты

На отчетную дату в балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

5.5. Чистая ссудная задолженность

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков представлены следующим образом:

Категории заемщиков	01.10.2017		На 01.01.2017	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
1. Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	44 917 332	44,97%	16 090 781	22,35
1.1. кредиты юр. Лиц	44 285 740	44,34%	15 623 666	21,70
1.2. кредиты ИП	631 592	0,63%	467 115	0,65
2. Кредиты физических лиц, в том числе:	13 222 498	13,24%	10 132 186	14,07
2.1. Ипотека	3 019 318	3,02%	1 997 894	2,77
2.2. Автокредиты	109664	0,11%	0	0,00
2.3. Потребительские	10 093 516	10,11%	8 134 292	11,30
3. Приобретенные права требования	49 092	0,05%	36 010	0,05
4. Депозиты в Банке России	22 000 000	22,03%	26 800 000	37,22
5. Межбанковские кредиты (МБК), депозиты	18 802 250	18,82%	18 100 662	25,14
6. Учетные векселя, в том числе:	678 399	0,68%	759 767	1,06
6.1. кредитных организаций	0	0,00%	0	0,00
6.2. юр. лиц	678 399	0,68%	759 767	1,06
7. Прочие размещенные средства, в том числе:	211 537	0,21%	84 049	0,12
7.1. юр. лицам	40	0,00%	13 501	0,02
7.2. в кредитных организациях	211 497	0,21%	70 548	0,10
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	99 881 108	100%	72 003 455	100
Резервы на возможные потери	3 971 288		1 558 515	
ИТОГО чистая ссудная задолженность	95 909 820		70 444 940	

Активы в виде ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон представлены ниже:

Наименование статьи	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
Москва и Московская область	57 834 085	60,3	53 913 968	76,53
Санкт-Петербург	7 572 405	7,9	581 215	0,83
Крымский федеральный округ, в том числе:	24 056 507	25,08	16 396 543	23,28
Республика Крым	21 210 618	22,12	14 144 389	20,08
Севастополь	2 845 889	2,97	2 252 154	3,20
Нижний Новгород	8 818 513	9,19	0	0
Прочие регионы	1 602 190	1,67	1 111 729	1,58
Резервы	-3 973 880	-4,14	-1 558 515	-2,21
Итого	95 909 820	100	70 444 940	100

Объем и структура кредитов юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) в разрезе видов экономической деятельности заемщиков Банка представлены следующим образом:

Наименование статьи	На 01.10.2017		На 01.01.2017	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
1.Кредиты юр. лиц и ИП в т. ч.:	44 917 332	100,00	16 090 781	100
по видам деятельности:				
Добыча полезных ископаемых			0	0
Обрабатывающие производства	1 733 473	3,86	1 386 530	8,62
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	182 673	0,41	251 354	1,56
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 188 641	2,65	493 931	3,07
Строительство	341 959	0,76	38 649	0,24
Транспорт и связь	5 620 375	12,51	2 575 258	16
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	32 989 505	73,44	7 854 921	48,82
Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	2 176 747	4,85	2 044 213	12,7
Прочие виды деятельности	683 959	1,52	1 445 925	8,99

5.6. Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация о чистых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
ЗАО «Сибирская межбанковская валютная биржа»	127	127
SWIFT	188	175
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	503 785	408 785
Резервы	-4172	-134
Итого с учетом резервов	499 928	408 953

В связи с отсутствием котировок и невозможностью определения справедливой стоимости на регулярной основе долевые корпоративные ценные бумаги учитываются по себестоимости и анализируются на обесценение.

Финансовые активы, номинированные в валюте отсутствуют.

5.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
Акции АО "Регистратор КРЦ"	189 750	189 750
Доля в уставном капитале ООО УК "Центр управления инвестициями"	119 000	119 000
Доля в уставном капитале ООО "ЦОР-корпоративные решения"	35	35
Взнос в уставной капитал ООО "Лизинговая компания РНКБ"	95 000	0
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	100 000	100 000
Резервы на возможные потери	-4045	-7
Итого с учетом резервов	499 740	408 778

5.8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Объем и структура вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
Долговые обязательства Российской Федерации	379 578	2 136 955
Муниципальные облигации	0	0
Прочие долговые обязательства	2 928 896	3 099 204
Резервы на возможные потери	-	-
ИТОГО	3 308 474	5 236 159

Вложения в долговые обязательства, удерживаемые до погашения, представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях.

Наименование	Срок погашения	Ставка купона (%)	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Государственные облигации:				
Долговые обязательства Российской Федерации	03.02.2027	8,15	132 601	134 742
Долговые обязательства Российской Федерации	19.04.2017	7,40	0	231 965
Долговые обязательства Российской Федерации	14.06.2017	7,40	0	1 521 040
Долговые обязательства Российской Федерации	27.02.2019	7,50	246 977	249 208
ИТОГО:			379 578	2 136 955
Прочие долговые обязательства кредитных организаций	15.07.2021	4,90	2 928 896	3 099 204
ИТОГО:			2 928 896	3 099 204

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам отсутствуют.

Переклассификация финансовых инструментов не производилась.

5.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре, изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и величине фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств за предыдущий отчетный период по состоянию на отчетную дату.

Наименование	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Вложения в НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2017 в тыс.руб	2 610 549	302 383	119 941	62 303	38 142	148 260	3 281 578
Первоначальная или переоцененная стоимость							
Остаток на 01.07.2017г	3 045 284	450 449	119 941	37 408	663	107 328	3 761 073
Всего прирост (Дт), в том числе:	106 897	65 685	0	104 942	67 694	66 550	411 768
Приобретение	106 897	65 685		104 942	67 694	66 217	
Переоценка и перевод из др.категории							
Корректировочные и исправительные обороты по Дт						333	
Всего списание (Кт), в том числе:	0	0	0	-106 897	-65 685	-89 226	-261 808
Корректировочные и исправительные обороты по Кт						-333	
Ввод в эксплуатацию				-106 897	-65 685	-88 893	
Переоценка и перевод в др.категорию							
Выбытие							
Остаток на 01.10.2017г	3 152 181	516 134	119 941	35 453	2 672	84 652	3 911 033
Справочно: чистый прирост за счет денежных средств	106 897	65 685	0	-1 955	2 009	-22 676	0
Накопленная амортизация							
Остаток на 01.07.2017 года	330 575	105 615					436 188
Начисленная амортизация	58 168	23 875					82 043
Корректировочные и исправительные обороты по Дт							
Корректировочные и исправительные обороты по Кт							
переоценка							
Выбытие							0
Остаток на 01.10.2017 года	388 743	129 490					518 233
Остаточная стоимость на 01.10.2017г	2 763 438	386 644	119 941	35 453	2 672	84 652	3 392 800

На 01.10.2017г РНКБ Банк (ПАО) проводил последнюю переоценку основных фондов по состоянию на 31.12.2016г, в части объектов недвижимого имущества. Переоценка собственных объектов движимого имущества в составе основных средств не проводилась. Последняя переоценка движимого имущества, числящегося в составе основных средств по состоянию на 01.01.2017г., проводилась по состоянию на 01.01.1998г.

В период 2014-2015г развитие сети структурных подразделений на территории КФО потребовало значительных вложений в имущественный комплекс, включая объекты движимого и недвижимого имущества, специальное банковское оборудование, компьютерную технику и материальные запасы, таким образом, основная часть основных средств была приобретена в период с 2014-2015г. В части существенных изменений в составе имущества РНКБ Банк (ПАО) в 2016 году следует отметить завершение реконструкции собственного объекта недвижимого имущества по адресу г. Симферополь пер. Элеваторный, в результате чего балансовая стоимость здания составила 432 млн. руб.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2017г учитываются 3 объекта недвижимого имущества: г. Ялта, пгт. Кореиз, ул. Южная, д.68, кв.1; база отдыха г. Ялта, ул. Драйзинского, 17; жилое помещение г. Евпатория, пр. Победы, 18 кв.2. Оценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности проводится ежегодно (на отчетную дату), последняя переоценка данных объектов проводилась 31.12.2016г.

При проведении переоценки в 2016г текущая (справедливая) стоимость объектов недвижимости была определена оценочной компанией ООО "Экспертно-Кадастровый Центр".

Сведения об оценщике:

Организация	ООО «Экспертно-кадастровый центр»
ОГРН	1149102012520
ИНН	9102009048
КПП	910201001
Дата регистрации	17.06.2014г.
Юридический адрес	295000, РК, г. Симферополь, ул.Кубанская,12
Местоположение	295003, РК, г. Симферополь, ул.Долгоруковская,30
Сведения об оценщике, работающем на основании трудового договора с ООО "Экспертно-кадастровый центр"	ФИО - Искра Сергей Павлович
	Наименование саморегулируемой организации оценщиков (в которой состоит оценщик) - Саморегулируемая Организация "Региональная Ассоциация Оценщиков"
	Местонахождение саморегулируемой организации оценщиков: 350062, РФ, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Агарбекова, д.5/1

5.10. Прочие активы

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов.

именование показателя	01.10.2017	01.01.2017
Финансовые активы:		
Процентные доходы накопленные	1 547 554	170 340
Начисленные комиссионные доходы	72 589	49 667
Требования по агентскому договору с АСВ	256	10 238
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	168 467	233 096
Нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	31 728	32 494
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4 383	6 503
Суммы оплаченных требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	167 482	201 499
- резидентам	164 793	201 367
- нерезидентам	2 689	132
Уплаченный налог на добавленную стоимость	1 795	37 581
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	47 471	11 060

Гарантийное обеспечение по договору	11 000	11 000
Незавершенные расчеты по прочим операциям	0	0
Прочая дебиторская задолженность	14 043	46 461
Сумма резерва	-192 502	-93 663
Итого прочие активы	1 874 266	716 276

5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

Наименование показателя	01.10.2017	01.01.2017
Привлеченные на срок от 8 до 30 дней	0	0
Привлеченные на срок от 31 до 90 дней	0	160 000
Привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	0	82 000
Привлеченные на срок от 181 дня до 1 год	0	1 666 000
Привлеченные на срок свыше 1 года	40 933	37213
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	40 933	1 863 213

5.12. Средства кредитных организаций

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства кредитных организаций».

Наименование показателя	01.10.2017	01.01.2017
Привлеченные межбанковские кредиты	6 997 651	379 314
Обязательства по оплате приобретенных прав требования	0	0
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	60	60
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	22	64
Итого	6 997 733	379 438

5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
Средства юридических лиц, в том числе:	21 135 573	22 627 956
-средства на текущих и расчетных счетах	18 374 476	19 623 457
-срочные депозиты	2 761 097	3 004 499
Средства физических лиц, в том числе:	46 959 966	41 798 089
-средства на текущих счетах	20 401 133	20 064 227
-срочные депозиты	26 552 240	21 733 862
Средства индивидуальных предпринимателей	2 620 787	2 012 206
Итого	70 716 326	66 438 251

5.14. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Наименование показателя	01.10.2017	01.01.2017
Текущие счета физических лиц	19 572 727	21 566 591
Депозиты до востребования	707 579	384 272
Срочные депозиты	26 552 240	21 733 632
Средства физических лиц индивидуальных предпринимателей	2 620 787	165 449
Прочие привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	120827	231
Итого вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	49 574 160	43 850 175

5.15. Выпущенные долговые обязательства

Наименование показателя	01.10.2017	01.01.2017
Выпущенные векселя и банкнотные акцепты	0	0
Депозитные сертификаты	1	1
Дисконтные векселя	206 892	89 358
Итого выпущенные долговые обязательства	206 893	89 359

5.16. Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств.

Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
Финансовые обязательства		
Начисленные проценты по привлеченным средствам	117 238	91 223
Средства в расчетах		2 278
Доходы будущих периодов	2 739	
Нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	134 047	134 979
Обязательства по уплате налогов	4 654	6 214
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хоз. деятельности, в том числе:	42 800	149 087
-резидентам	31 737	137 383
-нерезидентам	11 063	11 704
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	0
Полученный налог на добавленную стоимость	12 085	19 450
Прочие обязательства	7 508	4 739
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	193 664	206 663
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12 446	0
Резервы предстоящих расходов	0	22 275
Итого	527 181	636 908

5.17. Средства акционеров (участников)

На 01.10.2017 уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

Наименование показателя	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)
Обыкновенные акции	3 265 097 238	32 650 972 380
Привилегированные акции	0	0
Итого средства акционеров	3 265 097 238	32 650 972 380

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. Регистрационный номер выпуска 10101354В, регистрационный номер дополнительного выпуска 10101354В005D. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса (одна акция – один голос) по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка право на получение части его имущества.

Конвертация обыкновенных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается. Акционеры Банка помимо прав, указанных выше, обладают и другими правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

По состоянию на 01.10.2017 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, определяемую как отношение чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Наименование показателя	За 9 месяцев 2017 года	За 9 месяцев 2016 года
Прибыль (тыс. руб.)	625 989	394 402
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении (шт.)	3 265 097 238	1 765 097 238
Базовая прибыль на акцию (руб.)	0.19	0.22

5.18. Внебалансовые обязательства

На 01.10.2016 внебалансовые обязательства:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	12 654 435	361 631	8 785 433	3 134 886	358 320	14 165
со сроком более 1 года	7 626 088	141 328	7 484 760	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	6 269 386	30 000	5 501 410	496 420	241 556	0
со сроком более 1 года	204 541	0	158 000	46 541	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий	2 555 894	0	2 467 749	86 114	1 374	657
Обязательства по поставке денежных средств	88 983	88 983				
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (субординированный займ)	11 232 280	11 232 280				
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 620 274	1 620 275				
Итого	34 421 252	13 333 169	16 754 592	3 717 420	601 250	14 822

Наименование инструмента	Фактически сформированный резерв на возможные потери	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	394 115	129 859	67 441	186 006	10 809
со сроком более 1 года	115 006	115 006	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	326 244	57 613	89 880	178 751	0
со сроком более 1 года	11 354	1 580	9 774	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий	37 501	28 221	8 091	671	518
Обязательства по поставке денежных средств	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0
Итого резервы по внебалансовым обязательствам	757 860	215 693	165 412	365 428	11 327

На 01.01.2017 внебалансовые обязательства:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	28 145 057	341 476	8 487 609	19 315 972	0	0
со сроком более 1 года	6 550 147	10 000	6 540 147	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	6 079 849	36 502	5 546 873	496 474	0	0
со сроком более 1 года	2 856 249	0	2 467 252	388 997	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий	1 420 047	0	1 393 207	26 763	70	7
Обязательства по поставке денежных средств	0	0				
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	821 634	821 634				
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 590 626	1 590 626				
Итого	38 057 213	2 790 238	15 427 689	19 839 209	70	7

Наименование инструмента	Фактически сформированный резерв на возможные потери	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	92 939	91 255	1 684	0	0
со сроком более 1 года	66 144	66 144	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	164 431	65 011	99 420	0	0
со сроком более 1 года	106 362	24 673	81 689	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий	18 078	15 552	2 486	35	5
Обязательства по поставке денежных средств	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0
Итого резервы по внебалансовым обязательствам	275 448	171 818	103 590	35	5

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

На 01.01.2017 внебалансовые обязательства:

6.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях

Наименование показателя	01.10.2017	01.10.2016
По предоставленным кредитам кредитным организациям	1 192 123	1 619 798
По прочим размещенным средствам в кредитных организациях	51 471	0
По денежным средствам на счетах кредитных организаций	17	208
По денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах	0	0
По депозитам, размещенным в Банке России	1 274 598	680 355
По депозитам, размещенным в кредитных организациях	10	11
По учтенным векселям кредитных организаций	0	359 747
Итого процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	2 518 219	2 660 119

6.2. Процентные доходы от ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями

Наименование показателя	01.10.2017	01.10.2016
Государственным финансовым организациям	0	36 409
Коммерческим организациям, находящимся в государственной собственности	89 541	82 371
Негосударственным финансовым организациям	60 781	59 109
Негосударственным коммерческим организациям	2 748 409	707 788
Индивидуальным предпринимателям	77 874	46 199
Гражданам (физическим лицам)	1 711 349	1 263 674
Векселям прочих резидентов	1 926	41 812
Неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	5 630	6 759
Итого процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	4 695 510	2 244 121

6.3 Процентные доходы от вложений в ценные бумаги

Наименование показателя	01.10.2017	01.10.2016
Российской Федерации	95 677	248 997
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредитных организаций	0	0
По вложениям прочих резидентов в долговые обязательства, удерживаемые до погашения (кроме векселей)	106482	30 657
По вложениям прочих резидентов в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	39 890	
Итого процентные доходы от вложений в ценные бумаги	242 049	279 654

6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций

Наименование показателя	01.10.2017	01.10.2016
По полученным средствам от Банка России	71 948	96 502
По полученным кредитам от кредитных организаций	71 326	39 886
По депозитам кредитных организаций	0	10 738
По депозитам Банка России	0	0
Итого процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	143 274	147 126

6.5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование показателя	01.10.2017	01.10.2016
По денежным средствам на банковских счетах коммерческих организаций, находящихся в государственной собственности	58 806	60 248
Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	8 413	3 455
Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14 031	35
Индивидуальных предпринимателей	1 230	431
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	32 078	26 426
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных финансовых организаций	1 865	161
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных некоммерческих организаций	5 905	1 872
По депозитам коммерческих организаций, находящихся в государственной собственности	1 056	6 236
По депозитам некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	607	351
По депозитам негосударственных финансовых организаций	11 421	11 564
По депозитам негосударственных коммерческих организаций	111 282	88 238
По депозитам негосударственных некоммерческих организаций	552	2 871
По денежным средствам на счетах граждан Российской Федерации	265 583	197 325
По денежным средствам на счетах нерезидентов	4	0
По депозитам граждан Российской Федерации	1 146 273	926 971
По депозитам физических лиц нерезидентов	19 452	15 994
По привлеченным депозитам юридических лиц - индивидуальных предпринимателей	1 815	726
По депозитам финансовых организаций находящихся в государственной собственности	2 216	0
Других кредиторов	5 687	5 581
Прочие расходы	46	427
Итого процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 688 322	1 348 912

6.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Наименование показателя	01.10.2017	01.10.2016
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	133 259	1 473 075
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	-34 372	-1 439 768
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	98 887	33 307

6.7. Комиссионные доходы

Наименование показателя	01.10.2017	01.10.2016
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	5 928	3 269
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	1 263 049	769 778
За проведение операций с валютными ценностями	0	3 189
Осуществление переводов	531 016	423 173
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	126 827	115 282
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	21 212	39 544
По другим операциям	222 964	160 620
Итого комиссионные доходы	2 170 996	1 514 855

6.8. Комиссионные расходы

Наименование показателя	01.10.2017	01.10.2016
За проведение операций с валютными ценностями	1 919	4 331
За расчетное и кассовое обслуживание	30 116	26 378
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	260 147	150 976
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	57	32
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 261	885
По другим операциям	631	1 480
Итого комиссионные расходы	294 131	184 082

6.9. Прочие операционные доходы

Наименование показателя	01.10.2017	01.10.2016
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	8 777	0
От операций с учтенными векселями	0	124
По привлеченным депозитам клиентов - юридических лиц	735	1 128
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	41 218	33 349
От оказания консультационных и информационных услуг	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	11 273	9 666
От сдачи имущества в аренду	523	2 162
Прочие операционные доходы	24 189	21 729
По операциям с основными средствами и нематериальными активами	170	1 132
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	22 141	26 086
Итого прочие операционные доходы	109 026	95 376

6.10. Операционные расходы

Наименование показателя	01.10.2017	01.10.2016
По операциям с учтенными векселями	0	10
От применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	0	1 802
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	642
Прочие операционные расходы	51 984	149 015
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1 523 452	1 370 771
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	151 147	367 352
Другие расходы на содержание персонала	40 076	15 748
Подготовка и переподготовка кадров	1 972	933
По выбытию (реализации) имущества	47	1 642
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	57 338	31 730
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	261 120	239 704
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и нематериальным активам	160 616	91 138
амортизация по нематериальным активам	64 634	45 991
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	387 374	401 077
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	85 673	72 848
По списанию стоимости материальных запасов	163 729	288 450
Служебные командировки	13 437	8 719
Охрана	117 241	119 103
Реклама	34 983	43 480
Представительские расходы	3 885	1 501
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	59 037	52 640
Аудит	525	678
Страхование	144 038	159 806
Другие организационные и управленческие расходы	59 718	45 595
По прочим (хозяйственным) операциям	61	572
Платежи в возмещение причиненных убытков	59	72
От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	168	352
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	4 954	4 645
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	29 892	532
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	3	0
Итого операционные расходы	3 417 163	3 516 548

6.10.1. Информация о вознаграждении работникам

Утвержденная Советом директоров Кадровая политика РНКБ Банк (ПАО) определяет стратегические цели работы с персоналом:

- обеспечение высокого уровня качества обслуживания клиентов работниками Банка;
- достижение и поддержание соответствия персонала как в количественном, так и в качественном выражении стратегическим целям Банка, характеру и объему операций;
- создание положительного имиджа Банка на рынке труда в целях привлечения и удержания наиболее квалифицированных работников;
- создание системы непрерывного профессионального развития работников (обучение, переподготовка и повышение квалификации, самообразование и т.д.);

- обеспечение высокого уровня мотивации работников на своевременное и качественное выполнение задач Банка;
- организация документационного оформления трудовых отношений Банка с работниками (прием, перевод, отпуска, командировки, увольнение и т.д.);
- создание и поддержание организационного порядка в Банке, укрепление исполнительности, ответственности работников за качество исполнения должностных обязанностей, укрепление трудовой и производственной дисциплины;
- формирование и укрепление корпоративной культуры Банка, поддержание и развитие лояльности и вовлеченности работников Банка;
- соблюдение норм охраны труда;
- формирование системы отчетности в области работы персоналом.

Правила производственного поведения регламентируются Правилами внутреннего трудового распорядка Банка, этические нормы делового поведения – Кодексом корпоративной этики Банка, должностные обязанности, права и ответственность закреплены в должностных инструкциях, положениях и регламентах Банка.

В Банке действует повременно-премиальная система оплаты труда, построенная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных законодательных актов, содержащих нормы трудового права, а также директив Росимущества. Система оплаты труда работников Банка регламентируется внутренними нормативными документами, утвержденными Советом директоров Банка в установленном в Банке порядке, с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Утвержденные внутренние нормативные документы, регулирующие систему оплаты труда, обязательны к исполнению и доводятся до сведения работников Банка под подпись.

Действующая система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая работников Головного офиса и работников Сетевых подразделений (операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, дополнительных офисов).

Базовым компонентом системы оплаты труда является механизм материального вознаграждения, направленный на мотивацию и стимулирование работников Банка повышать эффективность своей деятельности, и, обеспечивающий взаимосвязь оплаты труда с личным трудовым вкладом и конечными результатами труда работников Банка. Система оплаты труда работников Банка включает в себя должностные оклады, компенсационные выплаты (доплаты и надбавки, входящие в состав заработной платы, и не входящие в состав заработной платы, предназначенные в целях возмещения затрат, связанных с исполнением работником Банка своих трудовых (должностных) обязанностей), независящие от результатов деятельности Банка (фиксированная часть заработной платы), стимулирующие выплаты негарантированного характера (премии, поощрительные доплаты и надбавки), зависящие от результатов деятельности Банка, выраженных в достижении количественных финансовых и нефинансовых показателей деятельности Банка (структурного подразделения, работника), а также качественных и/или проектных целей и задач, направленных на получение существенного результата для Банка либо минимизацию выявленного риска (нефиксированная часть заработной платы).

В целях премирования работников в Банке выплачиваются премии по результатам текущей деятельности (ежемесячные, ежеквартальные), премии по итогам года, единовременные премии.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренними нормативными документами Банка размер заработной

платы работников Банка за год с учетом специфики их деятельности и уровня принятия решений, влияющих на уровень риска по результатам их работы, определяется следующим образом:

- размер нефиксированной (негарантированной) части заработной платы Президента Банка, членов Правления Банка, Главного бухгалтера Банка, работников, принимающих риски составляет не менее 40% от общего размера заработной платы;

- система оплаты труда Президента Банка, членов Правления Банка, Главного бухгалтера Банка, работников, принимающих риски, предусматривает отсрочку (рассрочку) и последующую корректировку не менее 40% нефиксированной части заработной платы исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3-х лет), включая возможность сокращения или полной отмены выплаты при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности;

- размер фиксированной части заработной платы работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50% от общего размера заработной платы;

- размер заработной платы иных работников Банка определяется исходя из занимаемой ими должности, квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой им работы, а также уровня ответственности за принимаемые решения с учетом рисков.

Система оплаты труда Банка включает систему ключевых показателей эффективности (КПЭ) и систему Управления по целям (МВО), устанавливающих зависимость заработной платы работников от достигнутых, значимых для Банка, результатов деятельности с учетом текущих и будущих рисков, и направленных на стимулирование работников Банка к достижению установленных показателей деятельности и обеспечению развития Банка в соответствии со стратегическими целями и бизнес-планами Банка. Внутренними нормативными документами, регламентирующими систему оплаты труда, предусмотрена возможность корректировки вознаграждений при изменении стратегии Банка, характера и масштаба деятельности Банка, при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, а также при несоблюдении показателей риска.

Размер вознаграждения членов исполнительных органов Банка (Президент, члены Правления Банка), Главного бухгалтера и работников, принимающих риски, зависит от результатов выполнения утвержденных Советом директоров ключевых показателей эффективности, отражающих результаты работы Банка в целом и по конкретному направлению деятельности, учитывающих значимые для Банка риски.

Для оценки результатов деятельности работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, устанавливаются ключевые показатели эффективности, обеспечивающие независимость размера вознаграждений от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, но отражающих качество выполнения работниками задач, возложенных на них внутренними нормативными документами. Указанные подразделения вправе не реже одного раза в календарный год вносить предложения Совету директоров Банка по вопросам совершенствования системы оплаты труда Банка.

В рамках принципа социальной ответственности перед своими работниками в Банке действует система материальной помощи работникам в связи с рождением детей, смертью работника или его родственников, ущербом при несчастных случаях, работникам – многодетным родителям и родителям детей-инвалидов, лечением по жизненным медицинским показаниям.

Расходы Банка на оплату труда работников (включая премии и компенсации) и с учетом страховых взносов за период с 01.01.2017 по 30.09.2017 г. составили 1 716 647 тыс. руб.

Численность работников списочного состава на 30.09.2017 – 3 259 человек.

Численность работников, принимающих риски, согласно внутренним документам Банка на 30.09.2017 года составляла 28 человек, в т.ч. члены исполнительных органов Банка – 7 человек, главный бухгалтер – 1 человек.

Информация о расходах на содержание персонала:

Наименование статьи	За 9 месяцев 2017 года
Расходы на заработную плату	1 084 069
Премии	261 973
Расходы на оплату очередных отпусков работников, компенсации за неиспользованный отпуск	149 192
Больничные листы за счет средств работодателя, пособия по уходу за ребенком до 3 лет	2 035
Расходы на выплату по договорам ГПХ	1 329
Расходы по долгосрочным выплатам	24 853
Расходы на выплату по ДМС	3 870
Выходные пособия	16 836
Другие расходы на содержание персонала	19 370
Итого расходы на содержание персонала	1 565 500
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	151 147

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России Банк обеспечивает регулярное, полное и достоверное раскрытие информации о вознаграждениях членов единоличного исполнительного органа, коллегиального исполнительного органа и иных работников, принимающих риски.

Наименование статьи	За 9 месяцев 2017 года
Расходы на оплату труда	155 163
Расходы по долгосрочным выплатам	24 853
Итого	180 016
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	16 444

В отношении выплат за 2017 год для членов исполнительных органов Банка и работников, принимающих риски, действует система отсрочки нефиксированной части оплаты труда на срок, необходимый для определения окончательных финансовых результатов, с возможностью снижения или полной отмены выплат отсроченной части.

В 1 квартале 2017 года были осуществлены выплаты премий по результатам работы за 2016 год работникам, принимающим риски, за исключением членов исполнительных органов Банка и главного бухгалтера, в общей сумме 8 204 625 руб. Отложенный годовой бонус (отсроченная часть) работников, принимающих риски, составил 5 074 862 руб. Во 2 квартале 2017 года были осуществлены выплаты премий по результатам работы за 2016 год членам исполнительных органов Банка и главному бухгалтеру в общей сумме 52 124 842 руб., в том числе отложенный годовой бонус - 20 849 936 руб. Отложенный годовой бонус с учетом дисконтирования и начисленными страховыми взносами на 01.10.2017 года составил 24 852 762,68 руб. Выплат

членам исполнительных органов Банка в 3 квартале 2017 года за работу в составе исполнительных органов не осуществлялось.

В 3 квартале 2017 года членам Совета Директоров РНКБ Банк (ПАО) было выплачено вознаграждение по итогам 2016 Корпоративного года за работу в составе Совета Директоров в общей сумме 8 050 000 руб.

В соответствии с утвержденным Советом Директоров «Порядком выплаты крупных вознаграждений», проводится постоянный мониторинг и контроль выплат крупных вознаграждений. За 9 месяцев 2017 года выплат крупных вознаграждений не производилось.

Функции по мониторингу и контролю системы оплаты труда осуществлялись Правлением Банка. К компетенции Правления Банка относится: утверждение системы мотивации подразделений (подходы, принципы расчета вознаграждений, ключевые показатели эффективности, цели МВО, установление процента премирования, принятие решений о выплате премий по результатам текущей деятельности), согласование принципов и подходов изменения окладов по должностям. В течение 9 месяцев 2017 года независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

Специальный орган в составе Совета директоров, к компетенции которого относится подготовка решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, не создан в связи с малой численностью состава Совета директоров – 5 членов, один из которых, а именно – единоличный исполнительный орган Банка (Президент Банка) – не может быть включен в состав специального органа.

6.11. Информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов.

Статьи расходов по налогам	01.10.2017	01.10.2016
Налог на добавленную стоимость	134 239	249 072
Налоги на прибыль	443 715	24 228
Налог на имущество	13 090	7 942
Государственные пошлины	1 386	2 004
Земельный налог	0	0
Транспортный налог	62	11
Налог на доходы иностранной организации	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	-33 890
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	104 445	
Итого	696 937	249 365

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808)

В таблице ниже представлена динамика собственного капитала Банка:

Дата	Собственный капитал (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (%)
01.07.2016	20 091 355	33 099	0,17
01.08.2016	20 223 404	132 049	0,66
01.09.2016	20 377 693	154 289	0,76
01.10.2016	20 437 153	59 460	0,29
01.11.2016	20 580 883	143 730	0,70
01.12.2016	20 649 537	68 654	0,33

01.01.2017	20 883 934	234 397	1,14
01.02.2017	21 303 826	419 892	2,01
01.03.2017	21 387 050	83 224	0,39
01.04.2017	21 843 932	456 882	2,14
01.05.2017	21 924 875	80 943	0,37
01.06.2017	22 229 443	304 568	1,39
01.07.2017	22 514 933	285 490	1,28
01.08.2017	37 840 158	15 325 225	68,07
01.09.2017	36 402 210	-1 437 948	-3,80
01.10.2017	36 543 130	140 919	0,39

Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности раскрываются в статье «Политика и процедуры управления капиталом».

В отчетном периоде Банк выполнял все установленные требования к капиталу.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов приведена в статье «Информация о создании резервов и суммах восстановления обесценения».

7.1. Политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса

Политика банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне не ниже необходимого для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере, устанавливаемом Банком России. Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются органами управления Банка.

На отчетную дату 01.10.2017

Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах	Стоимость активов	сформированный резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 1 0 процентов	53 564 798	9 835	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	18 852 826	5 361	3 769 493
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	27 290 867	1 308 821	25 982 046
Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:			
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	73 821	1 065	36 378
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	172 174	4 662	117 258
требования участников клиринга	271 775	0	51 555
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:			
с коэффициентом риска 110 процентов	2 928 896	0	3 221 786
с коэффициентом риска 130 процентов	83 981	1 334	107 441
с коэффициентом риска 150 процентов	10 866 349	2 840 949	12 038 101
с коэффициентом риска 250 процентов	454 041	0	1 135 101
с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0	0
Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	3 438 972	60 218	3 744 457
с коэффициентом риска 140 процентов	94 972	2 288	129 758
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	16 169 710	757 907	6 047 905
по финансовым инструментам с высоким риском	520 230	327 508	5 930 176
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	596 011	7 365	117 729
по финансовым инструментам без риска	15 053 469	423 034	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
Операционный риск	723 607		9 045 093
Итого нагрузка на капитал:			65 296 614

На отчетную дату 01.01.2017

Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах	Стоимость активов	сформированный резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов	43 431 863	3 480	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	17 879 893	169	3 575 945
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	42 739	0	21 370
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	23 944 697	814 035	23 130 662
Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:			
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	73 668	804	36 421
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	143 435	309	99 881
требования участников клиринга	80 650	0	15 330
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:			
с коэффициентом риска 110 процентов	3 099 204	0	3 409 124
с коэффициентом риска 130 процентов	74 793	1 412	95 395
с коэффициентом риска 150 процентов	2 339 299	854 501	2 227 197
с коэффициентом риска 250 процентов	251 779	0	629 448
с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0	0
Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	278 131	5 952	299 397
с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	30 668 286	274 703	5 915 312
по финансовым инструментам с высоким риском	6 079 849	164 431	5 897 205
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	92 877	2 342	18 575
по финансовым инструментам без риска	24 495 560	107 930	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
Операционный риск	352 689		4 408 615

В течение 2016 года и 9 месяцев 2017 года Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

7.1.1. Решения о распределении чистой прибыли

Решением единственного акционера (участника) № 384-р от 30 июня 2017 года по результатам 2016 года принято:

- Утвердить распределение чистой прибыли Общества по результатам 2016 финансового года в размере 592 964 472,04 рубля следующим образом:

1) часть чистой прибыли в размере 29 648 223,60 рубля направить на формирование (пополнение) резервного фонда Общества;

2) оставшуюся часть чистой прибыли в размере 563 316 248,44 рубля не распределять.

- По результатам 2016 года дивиденды не объявлять и не выплачивать в соответствии со статьей 24 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813)

По состоянию на 01.10.2017 значения показателей ликвидности Банка имели следующий вид:

Показатель	01.10.2017	01.01.2017	Норматив
H2	41.111	20.82	min 15
H3	89.823	114.25	min 50
H4	44.760	49.65	max 120

В течение отчетного периода концентрация риска потери ликвидности Банка не превышала установленные нормативные значения.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности. Фактов несоблюдения, установленных Банком России значений не установлено.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (ф.0409806) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага у Банка нет.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Остатки денежных средств и их эквивалентов, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
Денежные средства в операционной кассе	5 638 363	7 529 068
Средства в Центральном Банке РФ	2 591 143	1 938 948
Средства в кредитных организациях	162 635	134 965
ИТОГО	8 392 141	9 602 981

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

10.1. Система управления рисками

Под рисками Банка понимается вероятность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов.

Под системой управления рисками понимается совокупность приемов (способов и методов) работы персонала Банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условии деятельности, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

В текущей деятельности РНКБ Банк ПАО выделяются следующие значимые риски:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск банковской книги;
- рыночный риск;
- операционный риск.

Стратегия по управлению рисками и капиталом, утвержденная Советом Директоров в 2016 году описывает основные принципы определения величины капитала на покрытие значимых видов рисков, прочие внутренние документы Банка определяют процедуры управления рисками и капиталом.

Основными целями системы управления рисками Банка являются:

- обеспечение реализации стратегии устойчивого развития Банка;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью;
- обеспечение адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками;
- усиление конкурентных преимуществ Банка.

Наиболее существенным риском, которому была подвержена деятельность Банка, является кредитный риск. Принимаемый Банком кредитный риск преимущественно определяется сформированным портфелем кредитования юридических лиц и физических лиц в рамках развития корпоративного и розничного бизнеса.

Реализация механизма управления рисками Банка обеспечивается соответствующей организационной структурой, выделением на всех уровнях управления лиц, в должностные обязанности которых входит мониторинг, анализ и управление рисками, и единой информационной инфраструктурой (единым информационным пространством Банка), позволяющей оценивать уровень банковских рисков в режиме реального времени. Также в Банке реализован принцип независимости трех линий управления рисками: бизнес-подразделения, принимающие риски, подразделения, управляющие рисками и служба внутреннего аудита.

Органы управления и Коллегиальные органы Банка, координируют процесс управления рисками, а также Совет директоров осуществляет контроль эффективности системы управления рисками.

10.2. Кредитный риск

Кредитный риск – потеря ссудой стоимости вследствие неисполнения/ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существование реальной угрозы такого неисполнения/ненадлежащего исполнения.

Кредитный риск обуславливается рядом факторов, зависящих как от Банка, так и от заемщика.

Факторы, зависящие от Банка, определяются уровнем защищенности Банка от кредитного риска и включают в себя:

- качество процесса оформления, выдачи, обслуживания и погашения кредита,
- технологию организации процесса оформления, выдачи, обслуживания и погашения кредита
- методологическое обеспечение процесса оформления, выдачи, обслуживания и погашения кредита.
- контроль уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, страны, регионы, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;
- оценка достаточности регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям;
- установление стоимостных условий по проводимым операциям с учетом платы за принимаемые по ним риски;

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками зависящих от заемщика:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- внедрения единых процессов оценки и идентификации рисков;
- структурирование сделок;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- управление обеспечением сделок;
- покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

При этом Банк осуществляет формирования качественного кредитного портфеля Банка на условиях платности, срочности и возвратности. Выдача кредитов в Банке осуществляется в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка или по решению коллегиальных органов, уполномоченных на принятие решений.

Система принятия решений о предоставлении кредитных продуктов Банка может формироваться из: коллегиальных органов (Комитеты/Правление Банка), уполномоченных лиц Банка в рамках полномочий и установленных лимитов.

Регулятором условий кредитной деятельности Банка является Кредитная политика (для каждого из векторов кредитования Банком определены свои порядки применения требований и ограничений при кредитовании клиентов, малого, корпоративного и розничного бизнеса).

Банком могут применяться стандартизированные процедуры по рассмотрению заявок потенциальных заемщиков и типовые формы кредитной документации при оформлении кредитных операций.

При рассмотрении вопроса о выдаче кредита предпочтение отдается клиентам, имеющим расчетный и/или текущий счет в Банке.

Осуществляется оценка лояльности заемщика (наличие положительной кредитной истории в Банке, количество погашенных заемщиком ссуд).

Классификация кредитных рисков производится в соответствии с внутренними нормативными документами. Оценка кредитных рисков по сделкам с корпоративными клиентами, с клиентами малого бизнеса, с розничными клиентами – физическими лицами осуществляется Управлением рисков, мониторинга и проблемной задолженности (далее – УРМПЗ). Экспертные заключения указанным подразделением готовятся при принятии Банком новых рисков, либо в случае изменения уровня уже принятых рисков. Контроль изменения уровня риска, а также выявлением факторов кредитного риска осуществляется как подразделениями бизнес-вертикалей, так и подразделениями УРМПЗ. Контроль над правильностью оценки уровня рисков по заемщику с целью резервирования и правильностью формирования резервов осуществляется Отделом по контролю резервирования и отчетности УРМПЗ.

Кредитующие подразделения Банка в корпоративном кредитовании и кредитовании малого бизнеса должны осуществлять по действующим кредитным договорам постоянный мониторинг кредитного риска с целью своевременной его переоценки по следующим основным параметрам:

- на этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ финансового состояния заемщика, его ликвидности, финансовой устойчивости, возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Кроме того, проводится анализ его кредитной истории и деловой репутации. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога, поручительством собственников бизнеса, топ - менеджмента и связанных компаний группы. При оценке обеспечения Банк осуществляет дисконтирование рыночной стоимости залога на возможные риски ликвидности обеспечения, его растраты, порчи, потери части своей стоимости в виду изменения рыночной ситуации, а также дополнительные расходы Банка, необходимые в случае его реализации.

- на этапе сопровождения сделки. В целях недопущения увеличения кредитного риска Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества. В ходе мониторинга Банк выявляет факторы кредитного риска и проводит мероприятия, направленные на минимизацию их влияния на качество портфеля. В рамках мониторинга залогового имущества Банк осуществляет комплекс мер, обеспечивающих оперативный и эффективный контроль его состояния (фактическое наличие и текущая стоимость). Мониторинг фактического состояния имущества проводится на основании предоставляемой залогодателем информации, а также посредством выезда на место нахождения имущества. Банк, как правило, требует страхования предметов залога. Страхование осуществляется за счет заемщика и в пользу Банка.

Защита Банка от возможных потерь при кредитовании осуществляется путем формирования соответствующих резервов. Порядок формирования и использования резерва устанавливается нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. Перекрытие возможных потерь (кредитных рисков) осуществляется путем увеличения процентной ставки по обязательствам кредитного характера в виде Премии за кредитный риск, которая определяется на основании оценки вероятности дефолта заемщика, а также уровня обеспечения и транзакционного риска.

С целью снижения финансовой нагрузки на заемщика с одновременным предоставлением возможности для заемщика в полной мере выполнить свои кредитные обязательства перед Банком, кредитующие подразделения совместно с УРМПЗ предусматривают возможность оформления реструктуризации задолженности, тем самым снижая уровень кредитного риска по сделке.

Оценка и мониторинг уровня кредитного риска проводится в целом по Банку, по каждому из векторов кредитования, по продуктам и их группам, по отдельным сегментам заемщиков. Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Банка реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

10.2.1. Информация о сделках по уступке прав требований

Приобретенные кредитной организацией права требования по ипотечным жилищным кредитам на 01 октября 2017 г. составляют 49 092 тыс. руб., величина резерва 1 900 тыс. руб.

Наименование поставщика закладных – некоммерческая организация «Крымский республиканский фонд развития жилищного строительства и ипотечного кредитования», ОГРН 1149102048127. Аффилированность поставщика закладных по отношению к Банку по данным ОИК отсутствует. РНКБ Банк (ПАО) по данной сделке выступил в качестве последующего кредитора.

10.2.2. Информация о качестве активов

Информация о качестве активов, являющихся элементами расчетной базы резервов по состоянию на 01.10.2017 в разрезе категорий качества.

Наименование статьи	Сумма требования	I	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	19 543 595	18 985 022	536 297	20 894		1 382
корреспондентские счета	108 191	56 967	29 181	20 887		1 156
межбанковские кредиты и депозиты	9 200 662	8 700 662	500 000			
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	9 601 588	9 601 588				
прочие активы	614 721	607 482	7 006	7		226
в том числе требования, признаваемые ссудами	211 497	211 497				
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	18 433	18 323	110			
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	50 056 519	4 218 669	10 796 195	32 548 636	1 732 038	760 981
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	11 966 584	51 000	9 087 827	1 186 078	1 635 283	6 396
учтенные векселя	678 398					678 398
вложения в ценные бумаги	3 679 424	3 270 727	403 750	35		4 912
прочие активы	220 290	81 588		78 053		60 649
в том числе требования, признаваемые ссудами	13 501					13 501
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 459 615	44 125	196 397	1 189 203	27 262	2 628
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	32 052 208	771 229	1 108 221	30 095 267	69 493	7 998
Предоставленные физическим лицам	911 962	651 200	128 043	55 374	2 306	75 039

ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:						
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	139 240	96 227	40 413	2 600		
ипотечные ссуды	264 364	199 954	41 275	19 553		3 582
иные потребительские ссуды	494 948	350 283	45 544	31 632	2 303	65 186
прочие активы	5 996	605	11	1 182		4 198
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7 414	4 131	800	407	3	2 073
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	70 512 076	23 854 891	11 460 535	32 624 904	1 734 344	837 402
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	64 622 990	19 982 440	10 823 280	31 335 130	1 707 079	775 061

Информация о качестве активов по состоянию на 01.10.2017 в части просроченных требований с разбивкой по срокам. В качестве просроченной задолженности отражен общий объем просроченного актива по максимальному сроку задержки платежа по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по нему в соответствие с порядком составления формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов».

Наименование статьи	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:				
корреспондентские счета	X	X	X	X
межбанковские кредиты и депозиты				
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг				
прочие активы				
в том числе требования, признаваемые ссудами				
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям				
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	542 601	7 806	7 751	58 536
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	506 816		1 139	423
учтенные векселя		5 400		22 000
вложения в ценные бумаги				4 785
прочие активы	8 780	2 406	4 703	17 398
в том числе требования, признаваемые ссудами				13 501
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	27 005		14	2 871
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам			1 895	11 059
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	10 836	2 202	1 957	34 366
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)				
ипотечные ссуды				3 582
иные потребительские ссуды	10 763	2 177	1 922	25 513
прочие активы				3 601
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	73	25	35	1 670
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	553 437	10 008	9 708	92 902
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	517 579	7 577	4 956	76 078

Информация об обесценения активов путем создания резервов по состоянию на 01.10.2017

Наименование статьи	расчетный	размер расчетного резерва с учетом обеспечения	Фактически сформирован ный	II категори я качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	11 139	5 305	11 140	5 371	4 387		1 382
корреспондентские счета	5 834	X	5 834	292	4 386		1 156
межбанковские кредиты и депозиты	5 000	5 000	5 000	5 000			
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг							
прочие активы	305	305	305	78	1		226
в том числе требования, признаваемые ссудами							
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	X	X	1	1			
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 540 183	3 588 451	3 635 306	176 662	2 011 954	687 604	759 086
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 383 477	839 495	839 495	160 964	41 105	631 030	6 396
учтенные векселя	678 398	678 398	678 398				678 398
вложения в ценные бумаги	8 957	8 957	8 957	4 038	7		4 912
прочие активы	91 765	91 765	91 765		31 116		60 649
в том числе требования, признаваемые ссудами	13 501	13 501	13 501				13 501
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	X	X	46 855	2 816	21 271	20 140	2 628
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	6 377 586	1 969 836	1 969 836	8 844	1 918 455	36 434	6 103
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	100 514	100 514	102 780	7 835	18 658	1 248	75 039
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 178	2 178	2 178	1 606	572		
ипотечные ссуды	15 826	15 826	15 826	4 633	7 611		3 582
иные потребительские ссуды	77 721	77 721	77 721	1 547	9 741	1 247	65 186
прочие активы	4 789	4 789	4 789		591		4 198
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	X	X	2 266	49	143	1	2 073
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	8 651 836	3 694 270	3 749 226	189 868	2 034 999	688 852	835 507
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	8 553 687	3 601 955	3 601 955	182 594	1 977 484	668 711	773 166

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам по состоянию на 01.10.2017.

Наименование статьи	Сумма требования	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	885 039	10 425
обеспеченные ссуды, всего, из них:	75 906	387
портфели ссуд без просроченных платежей	75 906	387
прочие ссуды, всего, из них:	809 133	10 038
портфели ссуд без просроченных платежей	805 396	8 768
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 981	192
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	935	463
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	821	615
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
портфели требований II категории качества	881 710	9 167
портфели требований III категории качества	1 349	124
портфели требований IV категории качества	1 159	519
портфели требований V категории качества	821	615
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	13 893	12 813
портфели требований II категории качества	1 091	11
портфели требований V категории качества	12 802	12 802
Требования по получению процентных доходов	8 353	115

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам по состоянию на 01.10.2017.

Наименование статьи	Сумма требования	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	12 373 038	358 907
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего из них:	510 427	9 114
портфели ссуд без просроченных платежей	508 818	8 985
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 609	129
ипотечные ссуды, всего, из них:	2 154 379	8 062
портфели ссуд без просроченных платежей	2 142 983	7 700
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	9 162	138
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	2 234	224
автокредиты, всего, из них:	109 664	2 958
портфели ссуд без просроченных платежей	109 664	2 958
иные потребительские ссуды, всего, из них:	9 598 568	338 773
портфели ссуд без просроченных платежей	8 923 550	127 428
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	369 637	20 373
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	99 923	22 292
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	50 624	26 207
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	58 150	45 789
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	96 684	96 684
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
портфели ссуд II категории качества	11 570 099	125 906
портфели ссуд III категории качества	568 310	46 676
портфели ссуд IV категории качества	56 519	25 365
портфели ссуд V категории качества	178 110	160 960
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	48 402	38 252
портфели требований II категории качества	10 253	103
портфели требований V категории качества	38 149	38 149
Требования по получению процентных доходов	128 594	11 435

Информация о качестве активов, являющихся элементами расчетной базы резервов по состоянию на 01.01.2017 в разрезе категорий качества.

Наименование статьи	Сумма требования	I	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	18 642 160	18 604 775	17 122	20 201		62
корреспондентские счета	145 058	107 863	17 000	20 195		
межбанковские кредиты и депозиты	18 100 662	18 100 662				
прочие активы	388 555	388 365	122	6		62
<i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i>	<i>70 548</i>	<i>70 548</i>				
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	7 885	7 885				
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	22 065 512	6 460 264	7 765 569	6 062 628	945 000	832 051
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	9 796 943	129 030	7 188 913	1 532 677	945 000	1 323
учтенные векселя	759 768					759 768
вложения в ценные бумаги	5 318 119	5 313 172		35		4 912
прочие активы	278 317	189 475	1 062	35 312		52 468
<i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i>	<i>13 501</i>					<i>13 501</i>
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	172 759	111 752	6 476	41 795		12 736
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	5 739 606	716 835	569 118	4 452 809	0	844
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	888 833	607 261	200 856	25 133	6 857	48 726
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	74 990	72 339	1 491	1 160		
ипотечные ссуды	353 530	222 363	118 008	8 756	0	4 403
иные потребительские ссуды	447 863	308 281	80 158	13 439	6 653	39 332
прочие активы	5 763	321	11	1 544		3 887
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	6 687	3 957	1 188	234	204	1 104
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	41 596 505	25 672 300	7 983 547	6 107 962	951 857	880 839

Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2017 в части просроченных требований с разбивкой по срокам. В качестве просроченной задолженности отражен общий объем просроченного актива по максимальному сроку задержки платежа по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по нему в соответствии с порядком составления формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов».

Наименование статьи	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:				
корреспондентские счета	X	X	X	X
межбанковские кредиты и депозиты				
прочие активы				
<i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i>				
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям				
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	30 456	7 100	2 332	22 162
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты				423
учтенные векселя				
вложения в ценные бумаги				4 785
прочие активы	30 453	7 100	2 332	16 666
<i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i>				<i>13 501</i>
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3			
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	288
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	3 691	2 752	5 488	18 131
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)				
ипотечные ссуды	1 695			

иные потребительские ссуды	713	2 628	5 204	14 858
прочие активы	1 258	42	3	2 500
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	25	82	281	773
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	34 147	9 852	7 820	40 293

Информация об обесценения активов путем создания резервов по состоянию на 01.01.2017

Наименование статьи	расчетный	размер расчетного резерва с учетом обеспечения	Фактически сформированный	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	4 486	75	4 486	182	4 242		62
корреспондентские счета	4 411	X	4 411	170	4 241		
межбанковские кредиты и депозиты							
прочие активы	75	75	75	12	1		62
<i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i>							
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	X	X					
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 740 203	1 299 323	1 315 983	103 295	149 530	231 457	831 701
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	973 613	458 687	458 687	97 845	128 062	231 457	1 323
учтенные векселя	759 768	759 768	759 768				759 768
вложения в ценные бумаги	4 919	4 919	4 919		7		4 912
прочие активы	59 907	59 907	59 907	11	7 428		52 468
<i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i>	<i>13 501</i>	<i>13 501</i>	<i>13 501</i>				<i>13 501</i>
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	X	X	16 660	235	3 689		12 736
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	941 996	16 042	16 042	5 204	10 344	0	494
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	63 238	63 238	64 542	5 034	7 094	3 688	48 726
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	282	282	282	15	267		
ипотечные ссуды	8 521	8 521	8 521	1 691	2 427		4 403
иные потребительские ссуды	50 224	50 224	50 224	3 294	4 013	3 585	39 332
прочие активы	4 211	4 211	4 211		324		3 887
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	X	X	1 304	34	63	103	1 104
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	2 807 927	1 362 636	1 385 011	108 511	160 866	235 145	880 489

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам по состоянию на 01.01.2017.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	554232	6016
обеспеченные ссуды, всего, из них:	39233	196
<i>портфели ссуд без просроченных платежей</i>	39233	196
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	8205	7280
портфели требований I категории качества		X
портфели требований II категории качества	935	10
портфели требований V категории качества	7270	7270
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	5494	72
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20	25	17

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам по состоянию на 01.01.2017.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	9 291 813	245 475
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	233 325	4 398
<i>портфели ссуд без просроченных платежей</i>	233 325	4 398
ипотечные ссуды, всего, из них:	1 370 553	4 865
<i>портфели ссуд без просроченных платежей</i>	1 370 553	4 865
иные потребительские ссуды, всего, из них:	7 687 935	236 212
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	29 168	23 476
портфели требований I категории качества		X
портфели требований II категории качества	5 749	57
портфели требований V категории качества	23 419	23 419
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	88 815	6 915
<i>требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20</i>	6 620	5 390

10.3. Операционный риск

Под операционный риск Банк понимает риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

С целью снижения уровня операционных рисков, обеспечения безопасности и надежности при совершении сделок, а также предотвращения негативных последствий возможных событий Банк осуществляет выявление источников операционных рисков и проводит их регулярный мониторинг с целью принятия мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, работников и контрагентов.

В целях снижения уровня операционного риска Банк использует следующие методы:

- автоматизация выполнения повторяющихся операций и расчетов;

- введение мер операционной, технической и физической безопасности (путем ограничения физического и логического доступа к информации с помощью шифрования, паролей и т.д.) с целью разграничения доступа к информации в зависимости от компетенции и сферы ответственности исполнителя;
- для большинства операций введены лимиты, ограничивающие оборот в рамках той или иной деятельности или объем вложений в определенные активы / пассивы, лимитированы величины отдельных операций, проводимых под операционным риском;
- использование легальной (лицензированной) программной платформы;
- использование средств антивирусной защиты и применение комплекса программно-аппаратных средств защиты информации;
- мониторинг наличия и применения адекватных процедур контроля и управления определенным уровнем рисков, а также независимая оценка результатов деятельности;
- наблюдение за операционными рисками с целью принятия мер по поддержанию рисков на приемлемом уровне: организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы по всем фактам реализации операционных рисков;
- обеспечение хранения, обработки и передачи данных, наличие дублирующих мощностей в телекоммуникационных и вычислительных сетях, обеспечение целостности данных и программного обеспечения;
- определение приемлемого уровня операционных рисков, присущих деятельности Банка на финансовых рынках, и установление лимитов;
- внедрение системы адекватных процедур контроля в ежедневные операции с целью контроля операций путем подтверждения или двойного ввода информации;
- передача операционного риска третьим лицам путем страхования и аутсорсинга (привлечение специализированных сторонних организаций для выполнения отдельных видов работ/услуг) или отказ от осуществления определенных видов сделок;
- подбор квалифицированных кадров и разработка должностных инструкций для каждого работника Банка, определяющих права и обязанности;
- применение физической защиты и технических систем охраны материальных активов банка;
- проведение юридического контроля оформления операций (договоры и прочие документы);
- разграничение функций по проведению сделок между сотрудниками отдельных независимых подразделений, с целью возложения персональной ответственности за каждую операцию и исключения возможности провести финансовую операцию от начала до конца, не уведомив иные подразделения;
- разработка планов и сценариев действий в чрезвычайных ситуациях и наличие возможности оперативного восстановления бизнеса в целях обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка, тестирование этих планов для проверки их выполнимости.

В целях оценки операционного риска, а также требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска, Банк использует базовый индикативный подход оценки операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Для обеспечения обратной связи с руководством Банка действует система регулярной отчетности по операционным рискам.

Нормативно-методологические документы, разработанные для управления операционным риском, учитывают требования Центрального банка Российской Федерации, рекомендации

Базельского комитета по банковскому надзору, а также современную практику корпоративного управления и внутреннего контроля в банках.

10.4. Страновой риск

Основная деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Характер и структура операций, проводимых Банком с нерезидентами и за пределами Российской Федерации, не оказывают существенного влияния на уровень странового риска.

10.5. Риск ликвидности

Основным видом риска, потенциально влияющим на способность Банка РНКБ (ПАО) своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед держателями ценных бумаг Банк РНКБ (ПАО), является риск ликвидности.

Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным), при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, позволяет Банку РНКБ (ПАО) своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства, включая обязательства по выплате основного долга и процентов владельцам выпущенных Банком РНКБ (ПАО) ценных бумаг.

В течение 9 месяцев 2017 года Банк РНКБ (ПАО) соблюдал все обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

10.6. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен, курсов и процентных ставок. Рыночный риск возникает в связи с открытием позиций по процентным, валютным, торговым и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем ежедневной оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления приемлемых лимитов.

Управление рисками и капиталом Банка охватывает все уровни органов управления и подразделений организаций Банка. Также Банк придерживается принципа разделения бизнес-линий, принимающих риски, подразделений, управляющих рисками и капиталом, и подразделений, оценивающих эффективность управления рисками и капиталом.

10.6.1. Управление валютным риском

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют и цен золота на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Подверженность Банка валютному риску характеризуется величиной открытой валютной позиции (ОВП). С целью расчета размеров (лимитов) ОВП ежедневно рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- по каждой из иностранных валют и золоту чистые позиции (балансовая; «спот»; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);

- совокупная балансовая позиция по каждой из иностранных валют и золоту (сумма чистой балансовой позиции и чистой «спот» позиции с учетом знака позиций);
- совокупная внебалансовая позиция по каждой из иностранных валют и золоту (сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков в иностранных валютах, отражаемых на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и неполученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам;
- открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах и золоту;
- балансирующая позиция в рублях;
- сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоту.

Размеры ОВП рассчитываются как соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоту, балансирующей позиции в рублях, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоту и собственных средств (капитала) Банка, величина которых определяется в соответствии с порядком, устанавливаемым Банком России.

В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов. Величина валютного риска на 01.10.2017г. была не существенна.

10.6.1.1. Расчет валютного риска

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по видам валют в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.10.2017.

Наименование статьи	Всего	810	840	978	Прочие
I. Активы					
Денежные средства	5 638 363	5 277 148	254 646	103 444	3 125
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3 132 828	3 132 828	0	0	0
Обязательные резервы в Центральном Банке	541 685	541 685	0	0	0
Средства в кредитных организациях	162 635	94 834	19 690	48 111	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 517 215	1 517 215	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	95 909 820	95 909 820	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	499 928	499 740	0	188	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	499 740	499 740	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 308 474	379 578	2 928 896	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	173 768	173 768	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы, и материальные запасы	3 392 800	3 392 800	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0				
Прочие активы	1 874 266	1 660 436	209 326	2 356	2 148
Всего активов	115 610 097	112 038 167	3 412 558	154 099	5 273
II. Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	40 933	40 933	0	0	0
Средства кредитных организаций	6 997 733	6 997 733	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций.)	70 716 326	67 399 871	3 250 270	65 805	380
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	49 574 160	47 072 773	2 499 461	1 726	200
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	206 893	191 598	15 295	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	527 181	393 733	132 845	415	188
Резервы на возможные потери по условным обязательствам прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	757 860	757 860	0	0	0

Всего обязательств	79 246 926	75 781 728	3 398 410	66 220	568
III. Источники собственных средств					
Средства акционеров (участников)	32 650 972	32 650 972	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
Резервный фонд	78 152	78 152	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	199 570	199 570	0	0	0
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0
Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	2 808 488	2 808 488	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	625 989	625 989	0	0	0
Всего источников собственных средств	36 363 171	36 363 171	0	0	0

Ниже приведены сведения о чувствительности финансового результата к валютному риску на отчетную дату

Валюта	Увеличение (%)	Влияние на прибыль
840	10	1 132
978	10	7 030
Прочие	10	376

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по видам валют в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.01.2017 года.

Наименование статьи	Всего	810	840	978	Прочие
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	7 529 068	7 017 450	408 509	100 187	2 922
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 373 863	2 373 863	0	0	0
Обязательные резервы в Центральном Банке	434 915	434 915	0	0	0
Средства в кредитных организациях	150 749	85 803	20 392	44 554	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	70 444 940	70 374 392	60 976	9 572	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	408 953	408 778	0	175	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	408 778	408 778	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 236 159	2 136 955	3 099 204	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	278 212	278 212	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы, и материальные запасы	3 281 578	3 281 578	0	0	0
Долгосрочные активы	0				
Прочие активы	716 276	715 453	20	64	739
ВСЕГО АКТИВОВ	90 419 798	86 672 484	3 589 101	154 552	3 661
II. ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 863 213	1 863 213	0	0	0
Средства кредитных организаций	379 438	258 124	121 314	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	66 438 251	62 966 140	3 316 776	154 284	1 051
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	43 850 175	41 259 967	2 587 511	2 496	201
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0	0

убыток					
Выпущенные долговые обязательства	89 359	89 359	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	636 907	497 180	139 068	278	381
Резервы на возможные потери по условным обязательствам прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	275 448	275 448	0	0	0
Всего обязательств	69 682 616	65 949 464	3 577 158	154 562	1 432
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	17 650 972	17 650 972	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
Резервный фонд	48 504	48 504	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	199 569	199 569	0	0	0
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	2 245 172	2 245 172	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	592 965	592 965	0	0	0
Всего источников собственных средств	20 737 182	20 737 182	0	0	0

Ниже приведены сведения о чувствительности финансового результата к валютному риску на 01.01.2017 года

Валюта	Увеличение	Влияние на прибыль
840	10	955
978	10	-1
Прочие	10	178

10.6.2. Фондовый риск

Банк не подвержен фондовому риску, в силу отсутствия торгового портфеля.

10.6.3. Риск инвестиций в долговые инструменты

В течение отчетного периода Банк не проводил операций с финансовыми активами в части долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, чувствительных к изменению процентных ставок.

10.6.4. Процентный риск банковской книги

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного движения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться. Также меняет текущая приведенная стоимость требований и обязательств вследствие изменения ставок дисконтирования.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой, по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- применение опционов на изменение ставки, порождающих риск неопределенности их исполнения (опционный риск).

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов в Банке применяются методы измерения процентного риска, позволяющие оценить текущий уровень риска, а также определить возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем (стресс-тестирование).

При проведении оценки уровня процентного риска в качестве основного Банк использует общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска - GAP-анализ (анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок). Также Банк с установленной регулятором периодичностью проводит оценку процентного риска банковской книги и предоставляет отчетность Банку России. По состоянию на 01.10.2017г. величина процентного риска банковской книги (с учетом изменения в методологии Банка России по сдвигу ставок на 200 базисных пунктов вместо применяемых ранее 400 базисных пунктов) составляла 0.57 млрд. руб.

10.6.4.1 Процентный риск торговой книги

Банк принимает на себя процентный риск, связанный с влиянием колебаний обще рыночных ставок и кредитных спредов на переоценку долговых инструментов в торговом портфеле.

Подверженность Банка процентному риску торговой книги характеризуется величиной волатильности. На 01.10.2017 торговая книга была представлена рублевыми облигациями эмитентов высокого кредитного качества. На 01.10.2017 процентный риск был незначительный и составлял 0,19 млрд. руб.

10.6.5. Товарный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний цен драгоценных металлов (за исключением золота) на его финансовое положение и потоки денежных средств, с другими товарными инструментами Банк не работает.

Подверженность Банка валютному риску характеризуется величиной открытой позиции (ОП). С целью расчета размеров (лимитов) ОП ежедневно рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- по каждому из драгоценных металлов (за исключением золота) чистые позиции (балансовая; «спот»; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);

- совокупная балансовая позиция по каждому из драгоценных металлов (за исключением золота) (сумма чистой балансовой позиции и чистой «спот» позиции с учетом знака позиций);
- совокупная внебалансовая позиция по каждому из драгоценных металлов (за исключением золота);
- открытые позиции в отдельных драгоценных металлах (за исключением золота);

Размеры ОП рассчитываются как соотношение открытых позиций в отдельных драгоценных металлов (за исключением золота), и собственных средств (капитала) Банка, величина которых определяется в соответствии с порядком, устанавливаемым Банком России.

В течение отчетного периода товарный риск по драгоценным металлам не превышал установленных лимитов. Величина товарного риска на 01.10.2017г. была не существенна.

11. Сведения об обремененных и необремененных активах.

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка за 9 месяцев 2017 года представлена в таблице.

Номер п/п	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:	195 808		77 833 350	8 000 878
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			127	0
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			127	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			4 861 397	4 825 689
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			4 861 397	4 825 689
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			4 521 876	4 491 221
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			339 521	334 468
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			104 834	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			13 367 329	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	195 808		41 996 520	3 172 758
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			12 683 016	0
8	Основные средства			3 130 059	0
9	Прочие активы			1 690 068	2 431

Бухгалтерский учет обремененных и необремененных активов Банка осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке ее применения».

За 3 квартал 2017 года в качестве обремененных активов выступали кредиты юридических лиц, не являющиеся кредитными организациями, по обязательствам перед АО «МСП Банк». По строке 9 таблицы указана величина ликвидных активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения, представленных драгоценными металлами.

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Сведения об операциях с контрагентами-нерезидентами представлены в таблице.

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	67 244	64 892
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе	1 028	2133
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1028	2133
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	68 272	67025
4.1	банков-нерезидентов	67 244	64892
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 028	2133

13. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» настоящая/данная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включающая формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814 и настоящую Пояснительную информацию, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: **www.rncb.ru** не позднее 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

В средствах массовой информации или буклетах, брошюрах и прочих изданиях настоящая/данная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не размещалась.

10.11.2017 г.

Вице-президент



Игорь

Морозова И.В.

Главный бухгалтер

Шер

Шер Т.А.