

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «РН Банк»
за 2019 год
Март 2020 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «РН Банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «РН Банк» за 2019 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год	10
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год	11
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	13
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 г.	16
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	18
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	22
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	23

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру и Совету директоров
Акционерного общества «РН Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «РН Банк» (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Как данный ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам

Определение величины резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» является ключевой областью суждения руководства Банка.

Выявление признаков существенного увеличения кредитного риска, оценка вероятности дефолта заемщика и определение величины резервов под обесценение ссуд, выданных клиентам. В силу существенности сумм выданных ссуд, а также в силу того, что процесс оценки уровня резервов предполагает использование суждений, носящих субъективный характер, оценка резервов под обесценение представляла собой ключевой вопрос аудита.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резервов под обесценение ссуд, выданных клиентам. В силу существенности сумм выданных ссуд, а также в силу того, что процесс оценки уровня резервов предполагает использование суждений, носящих субъективный характер, оценка резервов под обесценение представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация по резервам под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, а также подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описаны в Примечаниях 11.3 и 15.2 к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали анализ методологии оценки ожидаемых кредитных убытков по ссудам, выданным клиентам, соответствующих положений учетной политики, внутренних регламентов и процедур Банка.

При тестировании обесценения по ссудам, мы проанализировали, лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую в расчете ожидаемых кредитных убытков.

Для выбранных существенных ссуд, выданных юридическим лицам, мы протестировали, классификацию по стадиям, факторы кредитного риска, а также присвоение внутренних кредитных рейтингов.

В отношении ссуд, выданных физическим лицам, мы проанализировали классификацию по стадиям, уровни вероятности дефолта, рассчитанные на основе модели миграции, уровень потерь при дефолте включая стоимость обеспечения, информацию о наличии просроченной задолженности.

Мы выполнили процедуры в отношении информации под ожидаемые кредитные убытки по ссудам клиентам, раскрытой в Примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка за 2019 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2019 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

Ответственность руководства и Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2019 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного риска, рыночного риска, процентного риска по банковскому портфелю, операционного риска (включая правовой риск), риска ликвидности, риска концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам (включая правовой риск), а также рискам ликвидности, концентрации, процентного риска по банковскому портфелю, и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками (включая правовой риск), процентным риском по банковскому портфелю, и рисками ликвидности и концентрации Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - А.Ф. Лапина.

А.Ф. Лапина
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

12 марта 2020 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «РН Банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 6 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1025500003737.

Местонахождение: 109028, Россия, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (физлица)	
	по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
45286	09808583	1025500003737

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 31 декабря 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации **Акционерное общество "РН Банк"**
Адрес (место нахождения) кредитной организации **109028, г. Москва, Серебрянская наб., д. 29**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	11.1	10	10
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	11.1	2 677 187	1 460 349
2.1	Обязательные резервы	11.1	490 450	318 510
3	Средства в кредитных организациях	11.1	56 322	47 117
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11.2	868 323	1 082 686
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11.3	102 148 706	x
5a	Чистая ссудная задолженность	11.3	x	90 849 247
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11.5	1 004 477	x
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11.5	x	439 780
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	x
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		x	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		207 732	0
10	Отложенный налоговый актив		256 052	163 383
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11.11	219 760	229 996
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	11.7	145 475	281 304
14	Всего активов		107 584 044	94 553 872
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	11.8	44 747 964	54 594 578
16.1	средства кредитных организаций	11.8	32 978 689	42 686 949
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11.8	11 769 275	11 907 629
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	11.8	2 547 423	2 134 824
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11.2	154 064	279 679
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	11.9	39 258 988	18 808 178
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	11.9	39 258 988	18 808 178
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		730	41 428
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	11.10	1 846 983	1 225 570
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11.11	549 313	0
23	Всего обязательств		86 558 042	74 949 433
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	11.13	6 069 000	6 069 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	11.13	5 780 800	5 780 800
27	Резервный фонд	16	308 369	308 369
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	13	2 142	-703
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	13	301	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	13	8 865 390	7 446 973
36	Всего источников собственных средств		21 026 002	19 604 439
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		22 586 250	15 963 754
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Деро Ксавье

Долгорукова Дарья Владиславовна

"12" марта 2020г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286	09808583	1025500003737

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 31 декабря 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "РН Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	12.1	13 037 103	11 894 686
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	12.1	488 235	460 580
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	12.1	12 516 825	11 401 781
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	12.1	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	12.1	32 043	32 325
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	12.2	5 655 100	4 523 420
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	12.2	2 627 415	2 665 871
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	12.2	357 393	506 809
2.3	по выпущенным ценным бумагам	12.2	2 670 292	1 350 740
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7 382 003	7 371 266
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	12.5	-526 750	-1 099 557
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	12.5	-32 358	9 070
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6 855 253	6 271 709
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12.3	-907 888	1 777 524
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12.4	-200	x
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	12.4	x	634
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	x
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		x	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12.6	-270 726	-426 636
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	12.7	1 327 876	-2 436 869
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	12.8	151 272	17 540
15	Комиссионные расходы	12.8	3 413	15 064
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-168	x
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		x	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	x
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		x	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	12.5	-92 424	15 712
19	Прочие операционные доходы	12.9	54 971	57 679
20	Чистые доходы (расходы)		7 114 553	5 262 229
21	Операционные расходы	12.1	1 705 374	1 614 561
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 409 179	3 647 668
23	Возмещение (расход) по налогам	12.11	678 234	1 075 251
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4 730 945	2 572 417
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		4 730 945	2 572 417

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период.	Данные за соответствующий период
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		4 730 945	2 572 417
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	13.1	3 856	-3 781
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13.1	3 856	x
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	13.1	x	-3 781
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль	13.1	711	-757
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток,	13.1	3 145	-3 024
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	13.1	3 145	-3 024
10	Финансовый результат за отчетный период		4 734 090	2 569 393

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Деро Ксавье

Долгорукова Дарья Владиславовна

"12" марта 2020г.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**
(публикуемая форма)
на 01 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "РН Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		11 849 800	11 849 800	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		11 849 800	11 849 800	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		7 446 973	4 874 556	35
2.1	прошлых лет		7 446 973	4 874 556	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		308 369	308 369	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		19 605 142	17 032 725	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		166 441	169 006	11
10	*Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		1 439 234	1 241 572	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		1 605 675	1 410 578	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	16	17 999 467	15 622 147	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	

44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	16	17 999 467	15 622 147
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		579 334	2 558 465
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	16	579 334	2 558 465
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	1 521 384
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного		0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	1 521 384
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	16	579 334	1 037 081
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	16	18 578 801	16 659 228
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	16	120 656 986	107 724 358
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	16	120 656 986	107 724 358
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	16	120 656 986	107 724 358
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 - строка 60.1)	16	14.918	14.502
62	Достаточность основного капитала (строка 45 - строка 60.2)	16	14.918	14.502
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 - строка 60.3)	16	15.398	15.465
64	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	16	2.25	1.875
65	надбавка поддержания достаточности капитала	16	2.25	1.875
66	антициклическая надбавка		0	0
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		10.418	7.465
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	16	4.5	4.5
70	Норматив достаточности основного капитала	16	6.0	6.0
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	16	8.0	8.0
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице 1.1 раздела 3 "Информация о структуре собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У "О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" на сайте Банка www.ru-bank.ru в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "РН Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	10200170В
3	Применимое право	Россия
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	11 849 800
9	Номинальная стоимость инструмента	6 069 000
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	20.02.2004, 07.08.2006, 07.08.2007, 19.08.2013, 23.10.2014, 09.06.2018
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	законодательно, в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 2002 "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" при наличии требования Банка России о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Деро Ксавье

Долгорукова Дарья Владиславовна

"12" марта 2020 г.

Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (филиала)	
045286		по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
		09808583	1025500003737

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "01" января 2020 г.

Кредитной организации Акционерное общество "РН Банк", АО "РН Банк" (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
109028, г. Москва, Серебрянская наб., д. 29

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка справедливой стоимости бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Неразмешенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала	тыс. руб.
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	3	3 269 000		5 580 800	2 322				157 584				5 025 340	14 035 046	
2	Влияние изменений положений учетной политики															
3	Влияние исправления ошибок															
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		3 269 000		5 580 800	2 322				157 584				5 025 340	14 035 046	
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-				150 785				2 421 633	2 569 393	
5.1	прибыль (убыток)															
5.2	прочий совокупный доход	13.1								150 785				2 421 633	2 572 418	
6	Эмиссия акций:															
6.1	номинальная стоимость		2 800 000		200 000	3 025									3 000 000	
6.2	эмиссионный доход		2 800 000		200 000										2 800 000	
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														200 000	
7.1	приобретения															
7.2	выбытия															
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов															
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):															

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	6 069 000	-	5 780 800	703					308 369				7 446 973	19 604 439
13	Данные на начало отчетного года	6 069 000	-	5 780 800	703					308 369				7 446 973	19 604 439
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	6 069 000	-	5 780 800	703					308 369				7 446 973	19 604 439
17	Совокупный доход за отчетный период:														
17.1	прибыль (убыток)														
17.2	прочий совокупный доход	13.1													
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	6 069 000	-	5 780 800	2 142					308 369			301	8 865 390	21 026 002

Деро Ксавье

Долгорукова Дарья Владиславовна

"12" марта 2020г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (флигала)	
	по ОКЮ	регистрационный номер / порядковый номер

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

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "РН Банк"Адрес (место нахождения) кредитной организации 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	16	17 999 467	17 718 331	17 365 977	16 951 050	15 622 147
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		16 126 173	16 179 323	16 178 643	16 164 644	15 622 147
2	Основной капитал	16	17 999 467	17 718 331	17 365 977	16 951 050	15 622 147
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16 126 173	16 179 323	16 178 643	16 164 644	15 622 147
3	Собственные средства (капитал)	16	18 578 801	18 586 428	17 529 706	18 100 524	16 659 228
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20 854 955	19 829 397	18 686 752	17 749 076	16 659 228
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	16	120 656 986	114 635 537	111 468 045	113 457 633	107 724 357
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)	16	14.918	15.456	15.579	14.940	14.502
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.365	14.114	14.514	14.247	14.502
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)	16	14.918	15.456	15.579	14.940	14.502
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.365	14.114	14.514	14.247	14.502
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, H20.0)	16	15.398	16.213	15.726	15.954	15.465
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.284	17.298	16.764	15.644	15.465
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	16	2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		10.418	10.956	11.079	10.440	10.002
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		112 502 480	108 661 546	104 249 676	98 966 097	95 750 131
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (H20.4), процент		15.999	16.306	16.658	17.128	16.316
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		14.334	14.890	15.519	16.334	16.316
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), процент						

1	2	3	4			5			6			7			8		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	15.3	244.241			181.815			248.434			135.151			229.360		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	15.3	130.191			118.901			190.051			106.126			234.218		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	15.3	67.325			60.389			65.778			64.241			72.137		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	15.1	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			20.790	0		15.147	0		18.022	0		15.996	0		13.580	0	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	15.1	79.774			57.600			80.646			107.827			74.208		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.015			0.003			0.004			0.004			0.005		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			5.230	0		4.310	0		3.190	0		3.430	0		1.460	0	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		108 192 184
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменно для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		510 993
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 659 799
7	Прочие поправки		139 504
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		112 502 480

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		107 629 806
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		166 441
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		107 463 365
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		868 323
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		510 993
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменно
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		1 379 316
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		7 407 032
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3 747 234
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		3 659 799
Капитал и риски			
20	Основной капитал		17 999 467
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		112 502 480
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		15.999

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на	на
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Деро Ксавье

Главный бухгалтер

Долгорукова Дарья Владиславовна

М.П.

"12" марта 2020г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
45286	09808383	102550003737

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на "01" января 2020 г.

Кредитной организации **Акционерное общество "РН Банк", АО "РН Банк"**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес **109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29**

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		3 322 318	3 817 929
1.1.1	проценты полученные		12 145 971	10 073 449
1.1.2	проценты уплаченные		-5 359 635	-4 530 329
1.1.3	комиссии полученные		151 272	3 342 711
1.1.4	комиссии уплаченные		-3 413	-199 586
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-819 340	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-270 726	-826 741
1.1.8	прочие операционные доходы		107 688	55 310
1.1.9	операционные расходы		-1 702 855	-2 829 396
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-926 644	-1 267 489
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1 787 128	-7 651 344
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-171 940	71 739
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-14 970 601	-16 332 727
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		907 537	360 499
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-9 011 618	6 410 197
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		498 982	-1 879 543
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		20 450 810	3 431 228
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		509 702	287 263
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	14	1 535 190	-3 833 415
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-958 479	155 643
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		439 699	-724
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		31 675	-155 482
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	-1 161
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	14	-487 105	-1 724
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	3 000 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	14	0	3 000 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	14	0	12 704
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	14	1 048 085	-822 436
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	14	1 188 966	2 011 402
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14	2 237 051	1 188 966

Председатель Правления ✓

Деро Ксавье

Главный бухгалтер
М.П.

Долгорукова Дарья Владиславовна

"12" марта 2020г.



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «РН Банк»
за 2019 год**

1.	Введение	2
2.	Общая информация	2
3.	Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности	3
4.	Информация о банковской группе, в состав которой входит Банк	3
5.	Краткая характеристика деятельности Банка	3
6.	Краткий обзор принципов подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	7
7.	Информация о существенных некорректирующих событиях после отчетной даты	22
8.	Информация о корректирующих событиях после отчетной даты	22
9.	Информация о существенных ошибках в годовой отчетности	23
10.	Переход на стандарт МСФО 9 и разъяснения	24
11.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	27
11.1	Денежные средства и их эквиваленты	27
11.2	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
11.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	28
11.4	Раскрытие по справедливой стоимости	32
11.5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36
11.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	38
11.7	Прочие активы	39
11.8	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	39
11.9	Выпущенные долговые ценные бумаги	40
11.10	Прочие обязательства	41
11.11	Информация об операциях аренды	42
11.12	Уставный капитал	42
11.13	Информация об условных обязательствах	42
12.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	43
12.1	Процентные доходы по видам активов	43
12.2	Процентные расходы по видам привлеченных средств	44
12.3	Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
12.4	Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44
12.5	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	44
12.6	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	46
12.7	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	46
12.8	Комиссионные доходы и расходы	46
12.9	Прочие операционные доходы	47
12.10	Операционные расходы	47
12.11	Информация о вознаграждении работникам	47
12.12	Расходы по налогам и чистая прибыль	47
13.	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	49
13.1	Прочий совокупный доход	49
14.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	50
15.	Управление рисками	50
15.1	Система внутреннего контроля	50
15.2	Кредитный риск	55
15.3	Риск ликвидности	66
15.4	Рыночный риск	68
15.5	Процентный риск банковской книги	72
16.	Управление капиталом	74
17.	Сегментная отчетность	77
18.	Информация о системе оплаты труда	78
19.	Раскрытие информации о связанных сторонах	80
20.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	83
21.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов	83
22.	Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	83

1. Введение

Настоящая пояснительная информация:

- ▶ является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РН Банк» за 2019 год, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее – РФ);
- ▶ обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности АО «РН Банк», не представленной в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – «годовой отчетности»);
- ▶ базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также других формах АО «РН Банк» (далее по тексту – «Банк»);
- ▶ учитывает события после отчетной даты.

Годовая отчетность Банка включает:

- ▶ бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год;
- ▶ отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- ▶ отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- ▶ отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- ▶ сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- ▶ отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- ▶ пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.rn-bank.ru в разделе «Отчетность».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, а так же сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.rn-bank.ru в разделе «Инвесторам», подразделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в сроки, установленные Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У.

В соответствии с требованиями Банка России в течение 2019 года при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк руководствовался регуляторными подходами, установленными до внедрения в российском бухгалтерском учете принципов МСФО 9. При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк включал в расчет резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение № 611-П).

2. Общая информация

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «РН Банк».

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО «РН Банк».

Юридический адрес: Россия, 109028, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29.

В течение 2019 года Банк не менял вышеуказанные реквизиты.

3. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), по состоянию на 1 января 2020 года.

Для бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков и сведений об обязательных нормативах сопоставимым периодом является 1 января 2019 года (начало отчетного года).

Для отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 2018 год.

Годовая отчетность составлена в валюте РФ и представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на начало и конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	<i>Единиц</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Рубль / Доллар США	1/1	61,9057	69,4706
Рубль / Евро	1/1	69,3406	79,4605
Рубль / Японские иены	1/100	56,7032	62,9976

4. Информация о банковской группе, в состав которой входит Банк

Банк входит в состав банковской группы, головной организацией которой является АО ЮниКредит Банк, в качестве ассоциированной компании.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является АО ЮниКредит Банк:

- ▶ Дочерняя компания ООО «ЮниКредит Лизинг», имеющая в свою очередь, дочернюю компанию ООО «ЮниКредит Гарант» (до реорганизации в январе 2019 года – АО «Локат Лизинг Россия»). Обе компании осуществляют свою деятельность на российском рынке: ООО «ЮниКредит Лизинг» - в сфере финансового лизинга; ООО «ЮниКредит Гарант» - вспомогательную деятельность в сфере финансовых услуг и страхования.
- ▶ Зависимая (ассоциированная) компания БАРН Б.В. (Нидерланды), которая является единственным акционером и выполняет холдинговые функции в отношении АО «РН Банк».

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы АО ЮниКредит Банк размещается в сети Интернет на официальном сайте АО ЮниКредит Банк по адресу www.unicreditbank.ru.

5. Краткая характеристика деятельности Банка

Основные направления деятельности

Банк (ранее – ЗАО «Банк Сибирь») был создан в Российской Федерации (в городе Омске) 9 марта 1989 года. В соответствии с приведением организационно-правовой формы в соответствие с законодательством в 1998 году Банк был переименован в общество с ограниченной ответственностью – ООО ОКБ «Сибирь». В 2002 году Банк изменил свою организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество. В мае 2013 года Банк изменил свой юридический и фактический адрес на г. Москва. 5 сентября 2013 года на основании решения единственного акционера (Решение № 1 от 5 сентября 2013 года) Банк произвел следующую смену наименования: Полное фирменное наименование Банка: Закрытое Акционерное общество «РН Банк»; сокращенное наименование: ЗАО «РН Банк». В связи с приведением наименования организационно-правовой формы Банка в соответствие с новыми требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации с 2014 года Банк изменил свою юридическую форму и использует новое фирменное наименование – Акционерное общество «РН Банк» или АО РН Банк.

Банк является участником международного Альянса автопроизводителей «Renault-Nissan-Mitsubishi» (далее – Альянс).

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются: кредитование физических лиц на приобретение автомобилей брендов Альянса, финансирование дилеров брендов Альянса, а также оказание клиентам сопутствующих финансовых услуг.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации и предоставляет свои услуги в значительном количестве регионов (на 01.01.2020 количество регионов, в которых предоставляются услуги Банка, составило 79).

Банк не имеет обособленных подразделений, филиалов и представительств на территории Российской Федерации.

Единственным акционером Банка является Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. – Нидерланды. Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100,00%.

В течение 2019 года Банк не осуществлял изменений в инструментах капитала.

В течение 2019 года произошли следующие изменения в составе Совета директоров Банка:

Решением единственного акционера Банка от 26 июня 2019 года в состав Совета директоров Банка был избран г-н Леондис Джордж, полномочия г-на Давида Лорана Франка Кристиана в качестве члена Совета директоров Банка были прекращены.

Решением единственного акционера Банка от 04 декабря 2019 года в состав Совета директоров Банка был избран г-н Дос Сантос Леандро Жоао Мигель, полномочия г-на Кинтцингера Брюно Робера Луи в качестве члена Совета директоров Банка были прекращены.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами РФ на основании следующих лицензий:

- ▶ Лицензия № 170 от 6 декабря 2014 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств во вклады физических лиц);
- ▶ Лицензия № 170 от 6 декабря 2014 г. на привлечение денежных средств физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов с 2005 года.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года составляет 259 и 208 человек соответственно.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

В таблице ниже представлены основные финансовые показатели и коэффициенты:

Финансовые показатели	Изменение (%)	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Собственные средства (капитал)	11,5	18 578 801	16 659 228
Прибыль после налогообложения	83,9	4 730 945	2 572 417
Совокупные активы	13,8	107 584 044	94 553 872
Ссудная задолженность	12,5	105 558 275	93 831 287
<i>Ссуды юридическим лицам</i>	<i>31,3</i>	<i>42 679 479</i>	<i>32 512 200</i>
<i>Ссуды физическим лицам</i>	<i>11,7</i>	<i>58 938 347</i>	<i>52 761 784</i>
Привлеченные средства	14,4	84 006 952	73 402 756
<i>Средства клиентов</i>	<i>(18,0)</i>	<i>44 747 964</i>	<i>54 594 578</i>
<i>Выпущенные долговые облигации</i>	<i>108,7</i>	<i>39 258 988</i>	<i>18 808 178</i>
Чистые процентные доходы	0,1	7 382 003	7 371 266
Операционные расходы	5,6	1 705 374	1 614 561

Финансовые коэффициенты (%)	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	15,4	15,5
Просроченная задолженность / Кредитный портфель	0,8	0,8
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (*) / Кредитный портфель	3,2	3,2

(*) на 01.01.2019 – резервы на возможные потери

В течение 2019 года основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись операции кредитования физических лиц на приобретение автотранспортных средств и финансирования юридических лиц (операции факторинга и кредитование).

По состоянию на 1 января 2020 года размер активов Банка увеличился на 13,8% по сравнению с 1 января 2019 года. Увеличение произошло за счет роста кредитного портфеля Банка. В течение 2019 года объем кредитов юридических лиц вырос на 31,3% (10 167 279 тыс. руб.) по сравнению с прошлым годом; объем розничных кредитов вырос на 11,7% (6 176 563 тыс. руб.) соответственно. По итогам 2019 года объем ссудной задолженности увеличился на 12,5% (11 726 988 тыс. руб.) по сравнению с прошлым годом.

По состоянию на 1 января 2020 года размер привлеченных средств увеличился на 14,4% (10 604 196 тыс. руб.) по сравнению с 1 января 2019 года. В течение 2019 года Банк произвел диверсификацию структуры фондирования путем сокращения доли привлечения на межбанковском рынке и увеличения доли заимствований на рынке капитала. По состоянию на 1 января 2020 года объем средств клиентов (в том числе средств кредитных организаций) сократился на 18% (9 846 614 тыс. руб.); объем выпущенных долговых облигаций увеличился на 108,7% (20 450 810 тыс. руб.).

Банк успешно завершил 2019 год, заработав чистую прибыль в размере 4 730 942 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2020 года чистая прибыль Банка увеличилась на 83,9% (2 158 525 тыс. руб.) по сравнению с 1 января 2019 года.

Как и в предыдущие годы, в размере прибыли Банка за 2019 год наибольший вес имеют чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери. Существенное положительное влияние на размер прибыли в 2019 году также оказали чистые доходы от переоценки иностранной валюты, частично скомпенсированные отрицательным результатом от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Прирост чистой прибыли Банка в 2019 году по сравнению с 2018 годом в значительной мере связан с вступлением в действие МСФО 9, а именно с началом отражения в составе финансового результата корректировок регуляторных резервов до размера оценочных. Существенное изменение курса рубля в течение 2019 года также явилось фактором существенного прироста прибыли Банка по сравнению с 2018 годом – через прирост чистых доходов от переоценки иностранной валюты. Прирост операционных расходов Банка в 2019 году по сравнению с 2018 годом не был существенным.

Совокупный капитал Банка вырос в 2019 году на 11,5% (1 919 573 тыс. руб.). Рост капитала Банка был обусловлен действием следующих разнонаправленных факторов, а именно: увеличение размера прибыли прошлых лет, подтвержденной аудиторами на 2 572 417 тыс. руб.; уменьшения размера нематериальных активов, уменьшающих размер капитала, на 2 565 тыс. руб.; увеличения размера доходов, не признаваемых в качестве источников капитала, на 197 662 тыс. руб.; уменьшения размера прибыли текущего года, подтвержденной аудиторами, на 457 747 тыс. руб.

Показатель достаточности совокупного капитала по состоянию на 1 января 2020 года составил 15,4% (15,5% по состоянию на 1 января 2019 года).

Рейтинги, присвоенные Банку международным и национальным агентствами:

► Международное агентство **Standard & Poor's**

Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента	BB+
Прогноз изменения рейтинга	Стабильный
Дата изменения (подтверждения)	24 апреля 2019

► Национальное агентство **АКРА**

Кредитный рейтинг по национальной шкале	AAA(RU)
Рейтинг биржевых облигационных выпусков	AAA(RU)
Прогноз изменения рейтинга	Стабильный
Дата изменения (подтверждения)	28 февраля 2019

Решение о распределении прибыли

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2019 года, в том числе о выплате дивидендов будет приниматься единственным акционером после утверждения годовой отчетности Банка за 2019 год.

6. Краткий обзор принципов подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

6.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, применяемые с 1 января 2019 года

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преобладания баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Переход на новые стандарты и разъяснения

Банк перешел на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2019 года. Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств с 1 января 2019 года, то есть на дату первого применения, в составе нераспределенной прибыли на начало текущего года.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. В большинстве случаев справедливая стоимость при первоначальном признании представляет собой стоимость возмещения, выплаченного или полученного за соответствующий финансовый инструмент. При первоначальном признании финансового инструмента Банк оценивает соответствие условий договора рыночным.

При первоначальном признании валовая балансовая стоимость финансового актива или амортизированная стоимость финансового обязательства равна справедливой стоимости данного инструмента, скорректированной на сумму затрат по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами.

При первоначальном признании Банк классифицирует финансовый актив в одну из трех оценочных категорий:

- ▶ оцениваемые по амортизированной стоимости;
- ▶ оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССПСД);
- ▶ оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ССПУ).

Классификация в одну из вышеуказанных категорий производится на основании принципов, заложенных в описании соответствующих бизнес-моделей:

- ▶ бизнес-модель «удерживаемые для получения договорных денежных потоков»
- ▶ бизнес-модель «удерживаемые для получения договорных денежных потоков или продажи»
- ▶ бизнес-модель «прочие».

Оценка бизнес-модели

Бизнес модель отражает то, как Банк управляет активами для генерирования денежных потоков. Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ способы оценки эффективности управления портфелем;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Банк проводит ежегодное тестирование бизнес-модели на соответствие принципам, заложенным в разработанных Банком описаниях бизнес-моделей.

Бизнес-модель «удерживаемые для получения договорных денежных потоков» предполагает последующую оценку финансовых инструментов по амортизированной стоимости. Финансовый инструмент включается в данную бизнес-модель при одновременном выполнении двух условий:

- ▶ удержание исключительно для получения договорных денежных потоков;
- ▶ денежные потоки возникают исключительно из погашения основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга.

Несмотря на то, что целью бизнес-модели Банка могло быть удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, Банку нет необходимости удерживать все эти инструменты до погашения. Таким образом, бизнес-модель Банка может быть для удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков даже при случаях, когда происходит продажа финансовых активов или ожидается в будущем.

Следующие факторы должны быть приняты во внимание при оценке продажи активов из бизнес-модели «удерживаемые для получения договорных денежных потоков»:

- ▶ историческая частота, время и значимость продаж;
- ▶ причины продаж (такие как ухудшение кредитного риска);
- ▶ ожидания/прогнозы будущих продаж.

Сами по себе продажи не определяют бизнес-модель и поэтому не могут быть рассмотрены отдельно. Скорее, информация о прошлых продажах и продажах, ожидаемых в будущем, является подкрепляющим свидетельством для цели Банка по управлению финансовыми активами, в особенности в том, как реализуются денежные потоки и создается стоимость. Действия по управлению кредитным риском, нацеленные на уменьшение возможных потерь из-за ухудшения кредитного положения, не противоречат бизнес-модели «удерживаемые для получения договорных денежных потоков».

Процедура оценки денежных потоков

Для финансовых активов «удерживаемых для получения договорных денежных потоков», а также «удерживаемых для получения договорных денежных потоков или продажи» предусмотрена процедура оценки денежных потоков, которые должны представлять собой исключительно выплаты основного долга и процентов (далее – критерий SPPI, SPPI тестирование).

SPPI тест направлен на определение того, предусмотрено ли условиями договора финансового актива возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основного долга и процентов.

Если финансовый актив не удовлетворяет критерию SPPI, он включается в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и в дальнейшем оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, которые удерживаются Банком в рамках бизнес-модели «удерживаемые для получения договорных денежных потоков или продажи» и удовлетворяют критерию SPPI тест, оцениваются впоследствии по амортизированной стоимости.

Категории оценки финансовых инструментов

При первоначальном признании Банк классифицирует финансовые инструменты следующим образом:

Денежные средства, находящиеся на корсчетах в Банке России и/или других банках, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду нематериальности эффекта дисконтирования, оцениваются Банком по амортизированной стоимости без применения метода ЭПС.

Банк определяет операции факторинга, как финансовые активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансового актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и относит операции факторинга в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Банк заключает договоры с клиентами-физическими лицами на основании типовых договоров по кредитным продуктам. Условия типового договора являются едиными для всех клиентов. Банк определяет автокредиты, предоставленные физическим лицам, как финансовые активы, которые удерживаются Банком в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансового актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и относит в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости. Банк проводит SPPI тесты для типовых договоров. Последующие оценки на соответствие критерию SPPI проводятся при разработке новых договоров, а также изменении действующих типовых договоров, которые приводят к изменению денежных потоков.

Банк также заключает типовые договоры о предоставлении кредитных линий с юридическими и физическими лицами. Банк определяет вышеуказанные кредитные линии как финансовые активы, которые удерживаются Банком в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансового актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и относит в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости. Комиссий за открытие и обслуживание кредитных линий не предусмотрено. Банк проводит SPPI тесты для типовых договоров кредитных линий. Последующие оценки на соответствие критерию SPPI проводятся при разработке новых договоров, а также изменении действующих типовых договоров, которые приводят к изменению денежных потоков, а также в случае внесения индивидуальных изменений для конкретных клиентов.

Финансовые обязательства Банка, указанные ниже, при первоначальном признании включаются в категорию обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- ▶ средств кредитных организаций (срочные депозиты);
- ▶ средств клиентов (срочные депозиты);
- ▶ выпущенных долговых ценных бумаг.

Реклассификация финансовых инструментов

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда происходит изменение бизнес-модели управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2019 году Банк не проводил реклассификацию финансовых инструментов.

Метод определения амортизированной стоимости финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансовых инструментов определяется как сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации по прочим доходам и затратам, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки (далее – ЭПС), и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В расчёт амортизированной стоимости финансового актива линейным методом Банк закладывает те же принципы формирования доходности инструмента, как при расчёте методом ЭПС. То есть все вознаграждения, являющиеся неотъемлемой частью ЭПС, и все затраты по сделке включаются в расчёт амортизированной стоимости. Прочие доходы и затраты по сделке отражаются равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива. Для целей расчёта сумма ежемесячной амортизации прочих доходов / затрат привязана к сумме начисленных процентов по договору.

Банк идентифицирует те вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента и закрепляет их состав в профессиональном суждении.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

При проведении данных изменений Банк оценивает их существенность в соответствии с установленным критерием.

Если новые условия финансового актива существенно отличаются, это приводит к прекращению признания. Модифицированный актив признается в качестве нового актива и первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Прекращение признания финансового актива фактически приводит к возникновению прибыли или убытка, общая величина которой (которого) равна разнице между:

- ▶ амортизированной стоимостью прежнего актива; и
- ▶ справедливой стоимостью нового актива, уменьшенной на сумму ожидаемых кредитных убытков, первоначально признанных в качестве оценочного резерва под обесценение нового актива.

В случае модификации, которая на основании профсуждения признана несущественной, затраты/прочие доходы продолжают амортизироваться с учетом новых условий финансового актива.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией, если они являются следствием текущих условий договора.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Производные финансовые инструменты

Производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) Банк признает:

- ▶ сделки, определенные в качестве ПФИ Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- ▶ договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;
- ▶ договоры, определяемые ПФИ в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В ходе своей обычной деятельности Банк использует внебиржевые производные финансовые инструменты, включая процентные и валютно-процентные своп-контракты. Данные финансовые инструменты не предназначены для целей торговли, а заключаются с целью хеджирования процентного и валютного рисков.

Признание в бухгалтерском учете ПФИ осуществляется в дату заключения договора ПФИ. ПФИ первоначально признаются по справедливой стоимости. Последующую оценку справедливой стоимости и ее отражение в бухгалтерском учете Банк осуществляет на ежедневной основе. Прекращение признания ПФИ осуществляется при прекращении требований и обязательств в соответствии с договором. Разница между совокупной стоимостной оценкой требований и обязательств по договору ПФИ отражается в финансовом результате текущего года.

Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Справедливая стоимость определяется в соответствии с внутренней методикой Банка.

На внебалансовых счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)» (далее – Глава Г) учитываются номинальные стоимости требований и обязательств по всем сделкам, отражаемым по справедливой стоимости (в том числе по расчетным ПФИ). Сделки учитываются на счетах Главы Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Резервы под кредитные убытки по финансовым инструментам

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, помимо пруденциальных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и Положения от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П) в бухгалтерском учете отражаются также корректировки, доводящие общую сумму резерва по активу до суммы оценочного резерва под ОКУ, определенного в соответствии с требованиями МСФО 9.

Ранее действующий подход в части формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П продолжает применяться в рамках пруденциального надзора, а также в налоговых целях при расчете текущего расхода по налогу на прибыль. При этом, в бухгалтерском учете отражается величина ожидаемых кредитных убытков, которая складывается из величины резервов на возможные потери, признанных в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П, и величины корректировок резервов на возможные потери до величины ожидаемых кредитных убытков.

Прекращение признания финансовых инструментов

Основаниями для прекращения признания финансовых активов являются:

- ▶ погашение суммы задолженности по финансовому активу, включая, но не ограничиваясь погашением за счет отступного, залога;
- ▶ принятие решения о списании суммы задолженности за счет ранее созданного резерва на возможные потери ввиду невозможности взыскания;
- ▶ уступка прав требования по задолженности третьим лицам или реализация (продажа) финансового актива.

При выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), осуществляется списание с балансовых счетов с применением метода «ФИФО» в разрезе бизнес-моделей, т.е. по бумагам в рамках одного выпуска и в рамках одной бизнес-модели вне зависимости от балансового счета первого порядка, на котором они учитывались. Согласно методу «ФИФО» в стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления.

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Критерии, используемые для списания активов за счет сумм резервов на возможные потери

Общие принципы отнесения задолженности по элементам резерва на возможные потери (далее - РВП) к безнадежной ко взысканию и критерии ее списания за счет сформированных резервов определены внутренним документом Банка, регламентирующим создание, использование и управление резервами в Банке, согласно которому:

- ▶ РВП используется для покрытия безнадежной задолженности по элементам расчетной базы РВП;
- ▶ списание безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва;
- ▶ целесообразность списания с баланса Банка безнадежной задолженности по элементам РВП рассматривается только после принятия Банком всех необходимых и экономически целесообразных мер по ее взысканию;
- ▶ списание безнадежной задолженности осуществляется на основании решения Правления Банка только в случае признания такой задолженности безнадежной для взыскания, а также выполнения хотя бы одного из следующих условий:
 - ▶ получены Акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного РВП;
 - ▶ предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше получаемого результата.

Налогообложение

Текущий налог на прибыль рассчитывается в соответствии законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в которой производится сравнение остатков на активных (пассивных) балансовых счетах на конец отчетного периода и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль на конец отчетного периода.

В балансе Банка отражается сальдированный налоговый актив или налоговое обязательство, рассчитанное по рассчитанных в ведомости сальдированным налогооблагаемым и вычитаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.

При расчете суммы налога на добавленную стоимость (далее – НДС), подлежащей уплате в бюджет, Банк применяет положения пункта 4 статьи 170 Налогового кодекса РФ, в соответствии с которыми Банк ведет отдельный учет сумм НДС, предъявленных Банку, на основании которого Банк определяет суммы НДС, которые:

- ▶ учитываются в стоимости приобретенных товаров (работ, услуг, используемым для осуществления операций, не облагаемых НДС;
- ▶ принимаются к вычету при расчетах с бюджетом по товарам (работам, услугам, используемым для осуществления операций, облагаемых НДС;
- ▶ принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости товаров (работ, услуг) в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации услуг, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), - по товарам (работам, услугам), используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

НДС, не принимаемый к вычету, и прочие уплачиваемые налоги, кроме налога на прибыль, Банк отражает в составе операционных расходов.

Основные средства

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, и первоначальная стоимость которого может быть надёжно определена и превышает 100 тыс. руб. без учета НДС.

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении основных средств, относится на расходы в полном объеме в момент ввода имущества в эксплуатацию.

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

Основные средства 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.

При определении сроков полезного использования по объектам основных средств Банк определяет период, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования с целью получения экономических выгод, с учетом сроков полезного использования, установленных Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 “О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы”.

Банк выделяет следующие группы однородных основных средств со следующими оценочными сроками полезного использования:

Основные средства	Срок полезного использования
Мебель	5-7 лет
Оборудование	2-5 лет
Компьютерная техника	2 года
Капиталовложения в арендованные основные средства	3-6 лет
Легковые автомобили	3 года
Прочие основные средства	3-5 лет

Амортизация основных средств рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования.

Нематериальные активы

Нематериальные активы первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

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

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

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

Банк выделяет в составе нематериальных активов следующие группы однородных нематериальных активов со следующими оценочными сроками полезного использования:

<u>Нематериальные активы</u>	<u>Срок полезного использования</u>
Программное обеспечение и объекты интеллектуальной собственности	5 лет
Приобретенные неисключительные права пользования результатами интеллектуальной собственности	В соответствии с условиями договора на приобретение

Амортизация нематериальных активов рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Банк отражает в бухгалтерском учете средства труда, полученные по договорам залога, назначение которых не определено, в результате прекращения обязательств заемщиков по договорам на предоставление (размещение) денежных средств.

На дату первоначального признания средства труда, полученные по договорам залога, назначение которых не определено, отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости.

Если справедливая стоимость полученных по договорам залога объектов не поддается надежной оценке, то оценка по договорам залога производится в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Средства труда, полученные по договорам залога, назначение которых не определено, также подлежат ежегодной оценке по наименьшей из двух величин:

- ▶ первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- ▶ предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия.

Предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, у Банка в силу направления его деятельности нет.

Запасы

Материальные активы с первоначальной стоимостью ниже 100 тыс. руб. и/или краткосрочным периодом использования (менее 1 года) признаются в составе материальных запасов с отнесением на операционные расходы в момент начала их эксплуатации.

Расходы, связанные с содержанием имущества, первоначальной стоимостью менее 100 000 руб., стоимость которых учтена одновременно в составе запасов, подлежат включению в состав текущих расходов отчетного периода.

Расходы на приобретение объектов имущества, первоначальная стоимость которых и сумма расходов, связанных с вводом в эксплуатацию которых, в совокупности не превышают 40 000 рублей, подлежат единовременному списанию на расходы Банка без признания в составе запасов.

Условные обязательства кредитного характера

Банк выпускает финансовые обязательства по предоставлению кредитов путем открытия юридическим или физическим лицам кредитных линий.

Открытием кредитной линии является заключение соглашения (договора), на основании которого заемщики приобретают право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств при том условии, что общая сумма предоставленных заемщикам денежных средств не превышает максимального размера, предусмотренного соглашением (договором) (лимит выдачи), либо размер единовременной задолженности заемщиков не превышает предусмотренных соглашением (договором) пределов (лимит задолженности), либо в соответствующее соглашение (договор) включаются оба условия (лимит выдачи и лимит задолженности).

Условные обязательства некредитного характера

Банк создает резерв под условные обязательства некредитного характера, которые возникают вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом, в зависимости от наступления или не наступления одного или нескольких неопределенных не контролируемых событий в будущем.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете в случае высокой степени вероятности предъявления претензий.

Банк создает резерв по оценочным обязательствам некредитного характера на возможные расходы по судебным процессам, если в результате анализа всех обстоятельств и условий вероятность предъявления к Банку претензий по неисполнению или ненадлежащему исполнению своих обязательств, в том числе связанных с обязательными платежами (включая судебные издержки) выше 50%.

В прочие оценочные обязательства некредитного характера Банк включает резерв в отношении неустановленных налоговых обязательств, создаваемый в соответствии с интерпретацией норм законодательства о налогах и сборах, а также налоговой практикой. Банк создает этот резерв, если в результате анализа всех обстоятельств и условий вероятность предъявления к Банку претензий по неисполнению или ненадлежащему исполнению налоговых обязательств, включая штрафы, выше или равна 60%.

Государственные субсидии

Государственные субсидии – помощь, оказываемая государством в форме передачи организации ресурсов в обмен на соблюдение в прошлом или в будущем определенных условий, связанных с операционной деятельностью организации.

При проведении операций по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии, следует также руководствоваться МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи".

Банк принимает участие в программах государственной поддержки в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 16.04.2015 № 364 "О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015 – 2017 годах физическим лицам на приобретение автомобилей, и возмещение части затрат по кредитам, выданным в 2018 – 2020 годах на приобретение автомобилей" (далее – Постановление № 364).

В рамках Постановления № 364 Банк принимает участие в следующих программах:

- ▶ программа возмещения выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015 – 2017 годах физическим лицам на приобретение автомобилей (далее – программа возмещения выпадающих процентных доходов);
- ▶ программа возмещения части затрат по кредитам, выданным в 2018 – 2020 годах на приобретение автомобилей (далее – программа возмещения части затрат на уплату первоначального взноса).

По программе возмещения выпадающих процентных доходов:

В соответствии с разъяснениями Банка России от 04.06.2018 № 18-1-1-11/942 при отражении программ субсидирования из федерального бюджета процентных ставок по размещенным денежным средствам, в дату первоначального признания финансового актива, оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости, Банк отражает в бухгалтерском учете проценты по рыночной процентной ставке, определенной на дату первоначального признания финансового актива. При определении рыночной процентной ставки учитывается процентная ставка, установленная в договоре, и сумму субсидии. Доходы по субсидии Банк раскрывает в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках. Расчеты по программе возмещения выпадающих процентных доходов Банк отражает на счетах № 47443 "Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств", № 47441 "Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств". Требование по возмещению выпадающих процентных доходов, Банк раскрывает в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в отчете о финансовом положении.

По программе возмещения части затрат уплату первоначального взноса:

Требование по возмещению части затрат на уплату первоначального взноса Банк отражает на счете № 47423 "Требования по прочим операциям" и раскрывает в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе прочих активов в отчете о финансовом положении.

Активы и обязательства в иностранной валюте

Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов, и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением Банка России № 579-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», который является одним из основных принципов ведения бухгалтерского учета.

Данный 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 или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Признание доходов в бухгалтерском учете производится при одновременном исполнении следующих условий:

- ▶ право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- ▶ сумма дохода может быть определена;
- ▶ отсутствует неопределенность в получении дохода;
- ▶ в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана (данное условие действует для доходов, кроме процентных доходов).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам и по приобретенным ценным бумагам, классифицированным в категорию ССПСД или оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются с применением линейного метода, который предусматривает применение договорной процентной ставки и равномерное распределение затрат и прочих доходов в зависимости от срока погашения, предусмотренного договором, так как разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенная методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является несущественной.

Процентные доходы по размещенным межбанковским кредитам и депозитам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, классифицированным в категорию оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются с применением линейного метода, который предусматривает применение договорной процентной ставки и равномерное распределение затрат и прочих доходов в зависимости от срока погашения, предусмотренного договором, так как разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенная методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является несущественной.

Комиссионные доходы обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- ▶ расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- ▶ сумма расхода может быть определена;
- ▶ отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

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

в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Процентные расходы по выпущенным облигациям со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются с применением линейного метода, который предусматривает применение договорной процентной ставки и равномерное распределение затрат и прочих доходов в зависимости от срока погашения, предусмотренного договором, так как разница между амортизированной стоимостью таких финансовых обязательств, определенная методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является несущественной.

Процентные расходы по привлеченным межбанковским кредитам и депозитам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются с применением линейного метода, который предусматривает применение договорной процентной ставки и равномерное распределение затрат и прочих доходов в зависимости от срока погашения, предусмотренного договором, так как разница между амортизированной стоимостью таких финансовых обязательств, определенная методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является несущественной.

Комиссионные расходы обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются контрагентами Банку.

Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Неопределенность оценок

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут

быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П).

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

Профессиональное суждение формируется и документально оформляется на момент выдачи ссуды и в дальнейшем составляется:

- ▶ по индивидуальным ссудам, предоставленным физическим лицам – не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;
- ▶ по индивидуальным ссудам юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями – не реже, чем в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на отчетную дату;
- ▶ по ссудам, предоставленным кредитным организациям – не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

В случае если законодательством страны места нахождения заемщика-нерезидента не предусмотрено ежеквартальное (ежемесячное) представление финансовой отчетности, то в целях оценки его финансового положения с периодичностью, установленной настоящим пунктом (не реже одного раза в квартал/месяц), используется финансовая отчетность, представляемая с периодичностью, определенной законодательством страны места нахождения, и вся иная доступная информация по заемщику.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска. Для каждого из портфеля однородных ссуд Банк применяет ставку резервирования, необходимую для покрытия ожидаемых потерь по портфелю не ниже ставок, указанных в Положении Банка России № 590-П. Банк не включает в портфель однородных ссуд (исключает из портфеля однородных ссуд) ссуды, по которым имеются индивидуальные признаки обесценения.

Банк не реже одного раза в квартал документально оформляет и включает в досье по портфелю однородных ссуд информацию о проведенном общем анализе состояния заемщиков и его результатах, в том числе профессиональное суждение Банка о размере кредитного риска по портфелю однородных ссуд, а также информацию о расчете резерва.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П). Для целей расчета резерва на возможные потери Банк применяет индивидуальную классификацию и группирует элементы расчетной базы резерва в портфели однородных требований/гарантий/условных обязательств.

Индивидуальная классификация элемента расчетной базы предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке кредитного риска контрагента, и производится Банком, исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Включение элементов расчетной базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента расчетной базы без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования, в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России № 611-П.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимосвязанностей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию, выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства, применении законодательства и проведении налоговых проверок. Как результат ранее не оспариваемые подходы Банка к расчету налоговых обязательств могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Действующее российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. К операциям с ценными бумагами, операциям по уплате и получению процентов по долговым обязательствам, а также к операциям с производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования. В 2019 году Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

Большинство сделок Банка, заключенных с взаимозависимыми лицами, в соответствии с критериями, установленными действующим законодательством, не признаются контролируемыми.

По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении сделок, которые соответствуют критериям признания их контролируемыми, в том

числе надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления, а при необходимости документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

Налоговым законодательством введены особые правила признания доходов и расходов, возникающих по сделкам хеджирования. В соответствии с текущими положениями российского налогового законодательства для возможности классификации срочных сделок в качестве сделок хеджирования Банку необходимо иметь в распоряжении определенным образом оформленную документацию, в том числе подтверждающую характер и обоснованность заключения сделок хеджирования. По мнению Руководства, Банк обладает достаточным подтверждением для признания сделок хеджирования в целях налогообложения.

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действуют правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также концепции налогового резидентства юридических лиц и наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данных концепций в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, являющихся частью международной группы компаний и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял пониженные ставки налога у источника в России на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств. По мнению Руководства, существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Банку могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Банка.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, и проведении налоговых проверок и предъявить дополнительные налоговые требования. В то же время не представляется возможным оценить потенциальное влияние принятия указанных норм и вероятность неблагоприятного для Банка исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, которые не оспаривались ранее. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 1 января 2020 г. руководство Банка занимает консервативную позицию при интерпретации применимых норм законодательства и создает резерв в отношении неустановленных налоговых обязательств.

Изменения в Учетной политике на следующий год

Основные изменения в Учетной политике на 2020 год по сравнению с Учетной политикой 2019 года обусловлены вступлением в силу с 1 января 2020 года следующих нормативных документов:

- ▶ Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- ▶ Указание Банка России от 12.11.2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- ▶ Указание Банка России от 09.07.2018 № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Учетная политика Банка на 2020 год утверждена 9 января 2020 года.

Ниже представлены основные изменения в Учетной политике Банка на 2020 год, связанные с внедрением вышеуказанных нормативных актов.

Указанными нормативными актами Банк России устанавливается новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учета вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учета договоров аренды, предусмотренный Положением № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает в качестве арендатора. Договоры аренды, по

которым Банк выступает в качестве арендатора.

Новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи.

Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью. Банк применяет освобождение от признания к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку); в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Банк перешел на применение МСФО 16 с 1 января 2020 года в соответствии с вступившим в действие Положением Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями». Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал активы в форме права пользования и арендные обязательства в первый рабочий день 2020 года в составе финансового результата 2020 года в соответствии пунктом 4.1. Информационного письма Банка России от 27.08.2019 № ИН-012/17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

Влияние применения МСФО 16

При переходе на новые правила учета с 01.01.2020 Банк отразил эффект перехода в составе финансового результата текущего (2020) года на счете 706. Совокупный отрицательный эффект от перехода на МСФО 16, отраженный на счете по учету расходов 2020 года составил (с учетом платежей, уплаченных авансов и числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2020) 15 782 тыс. руб.

7. Информация о существенных некорректирующих событиях после отчетной даты

21 февраля 2020 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг Банка по национальной шкале на уровне «AAA(RU)», прогноз «Стабильный». Рейтинги биржевых облигационных выпусков Банка также подтверждены на уровне «AAA(RU)».

8. Информация о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

Корректирующие события после отчетной даты – это события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Корректирующее событие после отчетной даты подлежит отражению в бухгалтерском учете в период до даты составления годовой отчетности.

Корректирующие события	После СПОД	До СПОД	Изменение
Чистые процентные доходы (расходы)	7 382 003	7 392 647	(10 644)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(907 888)	(907 888)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(200)	(200)	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(270 726)	(270 726)	-
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	1 327 876	1 327 876	-
Комиссионные доходы	151 272	151 272	-
Комиссионные расходы	(3 413)	(3 389)	(24)

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности без учета применения МСФО 9	(3 466 620)	(3 461 613)	(5 007)
Изменение резерва по прочим потерям без учета применения МСФО 9	(330 630)	(332 060)	1 430
Прочие операционные доходы	54 971	54 971	-
Прочие операционные расходы	(1 705 374)	(1 682 620)	(22 754)
Прибыль до налогообложения без учета применения МСФО 9	2 231 271	2 268 270	(36 999)
Чистые доходы от корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые потери	3 177 908	3 177 908	-
Прибыль до налогообложения с учетом применения МСФО 9	5 409 179	5 446 178	(36 999)
Возмещение (расход) по налогам	(678 234)	(325 526)	(352 708)
Прибыль после налогообложения	4 730 945	5 120 652	(389 707)
Прочий совокупный доход без учета применения МСФО 9	3 856	3 856	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	711	251	460
Прочий совокупный доход с учетом применения МСФО 9	3 145	3 605	(460)
Финансовый результат за отчетный период	4 734 090	5 124 257	(390 167)

9. Информация о существенных ошибках в годовой отчетности

Согласно Учетной политике Банка, ошибка признается существенной, если она в отдельности или совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Критерий существенности ошибки разработан Банком с учетом требований пункта 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

Статьи годовой отчетности предшествующих периодов существенных ошибок не содержат, необходимость пересмотра, исправлений и замены отсутствует.

10. Переход на стандарт МСФО 9 и разъяснения

Банк перешел на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2019 года. Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств с 1 января 2019 года, то есть на дату первого применения, в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода.

Влияние применения МСФО 9

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» при переходе на новые правила учета Банк, отразил на счете 10801 «Нераспределенная прибыль» результаты перехода на МСФО 9. Совокупный отрицательный эффект от перехода на МСФО 9, отраженный на счете по учету финансовых результатов прошлых лет составил 3 312 528 тыс. руб., в том числе:

- ▶ убыток от корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 444 631 тыс. руб.;
- ▶ убыток от корректировки балансовой стоимости финансовых активов до амортизационной стоимости в сумме 2 870 892 тыс. руб.;
- ▶ прибыль от постановки на балансовый учет требований по процентным доходам с учетом сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям в сумме 2 995 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация, отражающая влияние переходных положений по МСФО 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2019 года:

	Категория оценки согласно РСБУ	Категория оценки согласно МСФО 9	Сумма до перехода на МСФО 9	Реклассификация	Влияние применения МСФО 9	Сумма после перехода на МСФО 9
АКТИВЫ						
Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства	10	-	-	10
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 460 349	-	-	1 460 349
Обязательные резервы	Обязательные резервы	Обязательные резервы	318 510	-	-	318 510
Средства в кредитных организациях	Средства в кредитных организациях	Средства в кредитных организациях	47 117	-	11	47 128
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 082 686	-	-	1 082 686
Кредиты и размещенные средства	Чистая ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	90 027 021	-	(2 674 097)	87 352 924
Начисленные и просроченные проценты по кредитам и размещенным средствам	Прочие активы	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	286 087	-	286 087
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц	Прочие активы	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	152 402	-	152 402
Вознаграждения по факторингу	Прочие активы	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	383 737	-	383 737
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	439 780	-	-	439 780
Требования по текущему налогу на прибыль	Требования по текущему налогу на прибыль	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	0
Отложенный налоговый актив	Отложенный налоговый актив	Отложенный налоговый актив	163 383	-	-	163 383
Основные средства, нематериальные	Основные средства, нематериальные	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	229 996	-	-	229 996

	Категория оценки согласно РСБУ	Категория оценки согласно МСФО 9	Сумма до перехода на МСФО 9	Реклассификация	Влияние применения МСФО 9	Сумма после перехода на МСФО 9
активы и материальные запасы	активы и материальные запасы					
Прочие активы	Прочие активы	Прочие активы	1 103 530	(822 226)	50	281 354
Всего активов			94 553 872	-	(2 674 036)	91 879 836
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства клиентов		Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	53 578 905	-	-	54 594 578
Депозиты и привлеченные средства кредитных организаций	Средства кредитных организаций	Средства кредитных организаций	41 816 840	-	-	41 816 840
Начисленные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций	Прочие обязательства	Средства кредитных организаций	-	870 109	-	870 109
Депозиты и привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 762 065	-	-	11 762 065
Начисленные проценты по депозитам и привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	Прочие обязательства	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	145 564	-	145 564
Средства физических лиц	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 134 824	-	-	2 134 824
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279 679	-	-	279 679
Выпущенные долговые обязательства	Выпущенные долговые обязательства	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 431 228	-	-	18 431 228
Начисленный процентный купонный доход по выпущенным долговым обязательствам	Прочие обязательства	Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	376 950	-	376 950
Обязательства по текущему налогу на прибыль	Обязательства по текущему налогу на прибыль	Обязательства по текущему налогу на прибыль	41 428	-	-	41 428
Отложенное налоговое обязательства	Отложенное налоговое обязательства	Отложенное налоговое обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	Прочие обязательства	Прочие обязательства	2 618 193	(1 392 623)	-	1 225 570
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	638 360	638 360
Всего обязательств			74 949 433	-	638 360	75 587 793
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
Средства акционеров (участников)	Средства акционеров (участников)	Средства акционеров (участников)	6 069 000	-	-	6 069 000
Эмиссионный доход	Эмиссионный доход	Эмиссионный доход	5 780 800	-	-	5 780 800
Резервный фонд	Резервный фонд	Резервный фонд	308 369	-	-	308 369

	Категория оценки согласно РСБУ	Категория оценки согласно МСФО 9	Сумма до перехода на МСФО 9	Реклассификация	Влияние применения МСФО 9	Сумма после перехода на МСФО 9
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(703)	-	-	(703)
		Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	x	-	132	132
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		4 874 556	-	-	x
Неиспользованная прибыль (убыток) за 2018 год	Неиспользованная прибыль (убыток) за 2018 год		2 572 417	-	-	x
		Нераспределенная прибыль (убыток)	7 446 973		(3 312 528)	4 134 445
Всего источников собственных средств			19 604 439	-	(3 312 396)	16 292 043
Всего пассивов			94 553 872	-	(2 674 036)	91 879 836
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	Безотзывные обязательства кредитной организации	Безотзывные обязательства кредитной организации	15 963 754	-	-	15 963 754

Влияние перехода на МСФО 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2019 года:

Активы		
Средства кредитных организаций, в т.ч.:		11
-	корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ	11
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:		(2 674 097)
-	резервы на возможные потери по процентным доходам, перенесенным с ВС № 91604	2 995
-	корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ	193 800
-	затраты по кредитам физических лиц, оцениваемым по амортизированной стоимости	778 923
-	прочие доходы по кредитам физических лиц, оцениваемым по амортизированной стоимости	(3 649 815)
Прочие активы, в т.ч.:		50
-	корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ	50
Итого Активы		(2 674 036)
Пассивы		
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон, в т.ч.:		638 360
-	корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ	638 360
Источники собственных средств		
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, в т.ч.:		132
-	по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход	132
Нераспределенная прибыль (убыток)		(3 312 528)
Итого Пассивы		(2 674 036)

Применение МСФО 9 оказало влияние на алгоритм отчета 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)". Изменения связаны с реклассификацией активных и пассивных балансовых счетов по учету процентов из статей «Прочие активы» и «Прочие обязательства» в соответствующие статьи актива и пассива, где отражены финансовые инструменты, к которым относятся начисленные проценты.

Влияние перехода на МСФО 9 на нераспределенную прибыль и собственные средства (капитал):

Нераспределенная прибыль	1 января 2019 года
Остаток до перехода на МСФО 9	7 446 973
Корректировки резервов на возможные потери до резервов под ОКУ	(444 631)
Оценка финансовых активов по амортизированной стоимости, в т.ч.:	
- восстановление затрат по кредитам физических лиц - увеличение балансовой стоимости	778 923
- восстановление прочих доходов по кредитам физических лиц – уменьшение балансовой стоимости	(3 649 815)
Отражение процентных доходов, учтенных ранее на внебалансовом счете № 91604	2 995
Изменения в капитале в связи с применением МСФО 9	(3 312 528)
Остаток после перехода на МСФО 9	4 134 445

11. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

11.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Наличные денежные средства	10	10
Денежные средства на счетах в Банке России	2 186 737	1 141 839
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	56 339	47 128
- Российской Федерации	9 269	7 174
- других стран	47 070	39 954
Валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов	2 243 086	1 188 977
Резервы под ОКУ (*)	(17)	(11)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 243 069	1 188 966

(*) на 01.01.2019 – резервы на возможные потери

Обязательные резервы, размещенные на счетах в Банке России, не включены в состав денежных средств и их эквивалентов, поскольку законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данных средств.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

11.2 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов базисных активов, видов производных финансовых инструментов и видов валют:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Своп-контракты, в т.ч.:	868 323	1 082 686
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные), в т.ч.	-	1 082 686
- евро	-	551 612
- японская иена	-	531 074
процентная ставка (процентные)	868 323	-

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	868 323	1 082 686
--	----------------	------------------

В таблице ниже представлена структура финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов базисных активов, видов производных финансовых инструментов и видов валют:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Своп-контракты, в т.ч.:	154 064	279 679
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные), в т.ч.	154 064	164 191
- евро	117 879	164 191
- японская иена	36 185	-
процентная ставка (процентные)	-	115 488
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 064	279 679

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств и их номинальная стоимость по состоянию на 1 января 2020 года:

1 января 2020 года	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Актив	Обязательства
Валютно-процентные своп-контракты	10 219 852	11 577 516	-	154 064
Процентные своп-контракты	4 033 622	3 311 710	868 323	-
Итого	14 253 474	14 889 226	868 323	154 064

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств и их номинальная стоимость по состоянию на 1 января 2019 года:

1 января 2019 года	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Актив	Обязательства
Валютно-процентные своп-контракты	13 111 414	13 510 012	1 082 686	164 191
Процентные своп-контракты	1 813 348	1 737 551	-	115 488
Итого	14 924 762	15 247 563	1 082 686	279 679

Номинальная стоимость производного финансового инструмента (далее – ПФИ) представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

ПФИ отражаются в учете по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив (требование), если справедливая стоимость отрицательная, то он отражается как обязательство. Банк определяет справедливую стоимость ПФИ с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных.

По состоянию на 1 января 2020 г. Банком заключены сделки ПФИ с 4 контрагентами-резидентами. По состоянию на 1 января 2019 г. Банком заключены сделки с ПФИ с 4 контрагентами (из них 78,5% приходится на операции с контрагентами-резидентами и 21,5% на операции с контрагентами-нерезидентами).

11.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность включает в себя депозиты в Банке России, межбанковские кредиты, ссудную

задолженность юридических и физических лиц, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты резидентам Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2019 года объем чистой ссудной задолженности был рассчитан в соответствии с разработочной таблицей порядка составления Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Указания Банка России № 4212-У от 24.11.2016 г., действовавшего до 1 января 2019 года, и составил 90 027 021 тыс. руб.

С целью приведения в пояснительной информации сопоставимых данных, чистая ссудная задолженность на начало отчетного периода была пересчитана согласно алгоритма разработочной таблицы порядка составления Бухгалтерского баланса (публикуемой формы), приведенного в Указании Банка России № 4927-У от 08.10.2018 г., действующего с 1 января 2019 года, и составила 90 849 247 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

	1 января 2020 года	уд.вес, %	1 января 2019 года	уд.вес, %
Депозиты в Банке России	3 600 000	3.41	6 400 000	6.82
Межбанковские кредиты	-	0.0	2 004 901	2.14
<i>Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:</i>	42 679 479	40.43	32 512 200	34.65
Операции факторинга	42 512 383	40.27	32 479 180	34.6
Кредиты юридическим лицам	167 096	0.16	33 020	0.04
<i>Ссудная задолженность физических лиц (автокредиты)</i>	58 938 347	55.84	52 761 784	56.23
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц	340 449	0,32	152 402	0,16
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резервов	105 558 275	100.0	93 831 287	100.0
Резервы под ОКУ (*)	(3 409 569)		(2 982 040)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	102 148 706		90 849 247	

(*) на 01.01.2019 – резерв на возможные потери

Детальный анализ ссудной задолженности по категориям качества представлен в Разделе 15 Пояснительной информации.

1 января 2020 года	Ссудная задолженность	Оценочный резерв под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	3 600 000	-	3 600 000
Межбанковские кредиты	-	-	-
<i>Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:</i>	<i>42 679 479</i>	<i>(1 278 649)</i>	<i>41 400 830</i>
Операции факторинга	42 512 383	(1 273 335)	41 239 048
Кредиты юридическим лицам	167 096	(5 314)	161 782
<i>Ссудная задолженность физических лиц (автокредиты)</i>	<i>58 938 347</i>	<i>(1 960 696)</i>	<i>56 977 651</i>
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц	340 449	(170 224)	170 225
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	105 558 275	(3 409 569)	102 148 706

1 января 2019 года	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	6 400 000	-	6 400 000
Межбанковские кредиты	2 004 901	-	2 004 901
<i>Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:</i>	<i>32 512 200</i>	<i>(900 573)</i>	<i>31 611 627</i>
Операции факторинга	32 479 180	(896 732)	31 582 448
Кредиты юридическим лицам	33 020	(3 841)	29 179
<i>Ссудная задолженность физических лиц (автокредиты)</i>	<i>52 761 784</i>	<i>(2 081 467)</i>	<i>50 680 317</i>
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц	152 402	-	152 402
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	93 831 287	(2 982 040)	90 849 247

В таблице ниже представлена информация о сроках ссудной задолженности, оставшихся до погашения:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Ссудная задолженность, в т.ч.:	107 450 998	92 991 502
- просроченная	793 608	714 947
- с неопределенным сроком (до востребования)	-	17
- до 30 дней	5 811 764	12 123 918
- от 31 до 90 дней	12 128 747	28 387 769
- от 91 до 180 дней	28 991 534	11 358 367
- от 181 дня до 1 года	3 832 764	9 031 114
- свыше 1 года	55 892 581	31 375 370
Требования по получению процентов	833 497	687 383
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц	340 449	152 402
Корректировка по затратам и прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	(3 066 669)	-
Резервы под ОКУ (*)	(3 409 569)	(2 982 040)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	102 148 706	90 849 247

(*) на 01.01.2019 – резерв на возможные потери

В таблице ниже представлена информация о сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2020 года:

1 января 2020 года	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Корректировка резерва под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	3 600 000	-	-	3 600 000
Ссудная и аналогичная задолженность с индивидуальными признаками обесценения	48 808 161	(5 114 606)	3 025 259	46 718 814
Ссудная задолженность юридических лиц:	42 679 479	(2 362 292)	1 083 643	41 400 830
- без просрочки	42 669 863	(2 362 292)	1 083 971	41 391 542
- просрочка до 30 дней	9 616	-	(328)	9 288
Ссудная задолженность физических лиц:	5 788 233	(2 411 865)	1 771 551	5 147 919
- без просрочки	5 182 158	(1 823 831)	1 632 621	4 990 948
- просрочка до 30 дней	57 981	(40 277)	18 485	36 189
- просрочка от 31 до 90 дней	25 449	(25 112)	11 554	11 891
- просрочка от 91 до 180 дней	48 953	(48 953)	10 202	10 202
- просрочка свыше 180 дней	473 692	(473 692)	98 689	98 689
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц				
- просрочка свыше 180 дней	340 449	(340 449)	170 225	170 225
Ссудная и аналогичная задолженность без индивидуальных признаков обесценения	56 216 783	(1 275 732)	(44 490)	54 896 561
Ссудная задолженность физических лиц:	56 216 783	(1 275 732)	(44 490)	54 896 561
- без просрочки	55 392 732	(739 009)	(123 734)	54 529 989
- просрочка до 30 дней	217 082	(31 404)	(10 710)	174 968
- просрочка от 31 до 90 дней	110 220	(42 502)	20 440	88 158
- просрочка от 91 до 180 дней	94 954	(69 905)	(5 272)	19 777
- просрочка свыше 180 дней	401 795	(392 912)	74 786	83 669
Корректировка по затратам и прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	(3 066 669)	-	(160)	(3 066 829)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	105 558 275	(6 390 338)	2 980 769	102 148 706

(*) Информация подготовлена на основании данных формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

В таблице ниже представлена информация о концентрации ссудной задолженности по географическому признаку:

	1 января 2020 года	Уд. Вес, %	1 января 2019 года	Уд. Вес, %
Ссудная задолженность Россия, в т.ч.:	107 450 998		92 991 502	
г. Москва	17 308 781	16.40	20 496 847	21.85
Московская область	7 676 302	7.27	5 610 468	5.98
Санкт-Петербург	6 122 604	5.80	4 590 944	4.89
Республика Татарстан	5 696 764	5.40	4 520 621	4.82
Свердловская область	4 746 733	4.50	3 780 224	4.03
Республика Башкортостан	4 236 531	4.01	3 930 770	4.19
Пермский край	4 023 993	3.81	2 784 475	2.97
Челябинская область	3 953 230	3.75	3 396 112	3.62
Самарская область	3 572 926	3.38	2 897 510	3.09
Тюменская область	3 095 961	2.93	2 637 993	2.81
Нижегородская область	3 033 552	2.87	2 178 069	2.32
Краснодарский край	2 722 552	2.58	2 659 728	2.83
Ростовская область	2 655 136	2.52	1 892 122	2.02
Ленинградская область	2 016 691	1.91	1 963 734	2.09
Волгоградская область	1 970 183	1.87	1 501 323	1.60

Кемеровская область	1 954 125	1.85	1 520 940	1.62
Тульская область	1 476 376	1.40	834 958	0.89
Оренбургская область	1 455 927	1.38	1 201 192	1.28
Омская область	1 419 193	1.34	1 207 173	1.29
Саратовская область	1 368 101	1.30	998 783	1.06
Удмуртская область	1 210 901	1.15	1 062 428	1.13
Ханты-Мансийский Автономный округ	1 209 487	1.15	1 190 562	1.27
Тверская область	1 155 260	1.09	849 583	0.91
Ульяновская область	1 135 731	1.08	854 650	0.91
Новосибирская область	1 128 279	1.07	1 033 458	1.10
Пензенская область	1 096 024	1.04	837 707	0.89
Иркутская область	1 027 308	0.97	800 234	0.85
Прочие регионы России	18 982 347	17.98	15 758 894	16.80
Требования по получению процентов	833 497	0.79	687 383	0.73
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц	340 449	0.32	152 402	0.16
Корректировка по затратам по сделкам и прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	(3 066 669)	(2.91)	-	-
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	105 558 275	100,0	93 831 287	100,0
Резервы под ОКУ (*)	(3 409 569)		(2 982 040)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	102 148 706		90 849 247	

(*) на 01.01.2019 – резерв на возможные потери

По состоянию на 1 января 2020 г. и на 1 января 2019 г. Банком были предоставлены кредиты юридическим лицам с видом экономической деятельности «Торговля автотранспортными средствами».

11.4 Раскрытие по справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- ▶ Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на активном рынке;
- ▶ Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии по состоянию на 1 января 2020 года:

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 004 477	-	-	1 004 477
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	868 323	-	868 323
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 004 477	868 323	-	1 872 800
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	<i>Итого</i>
	<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	
Денежные средства	-	10	-	10
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	2 677 187	-	2 677 187
Средства в кредитных организациях	-	-	56 322	56 322
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	97 577 918	97 577 918
Прочие активы	-	-	145 475	145 475
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	2 677 197	97 779 715	100 456 912
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	154 064	-	154 064
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	154 064	-	154 064
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	45 058 798	45 058 798
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	40 339 981	-	40 339 981
Прочие обязательства	-	-	1 846 983	1 846 983
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	40 339 981	46 905 781	87 245 762

В таблице ниже представлены сопоставимые данные по анализу финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии по состоянию на 1 января 2019 года:

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	<i>Итого</i>
	<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	439 780	-	-	439 780
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 082 686	-	1 082 686
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	439 780	1 082 686	-	1 522 466
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	10	-	10
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	1 460 349	-	1 460 349
Средства в кредитных организациях	-	-	47 117	47 117
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	87 516 411	87 516 411
Прочие активы	-	-	281 304	281 304
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	1 460 359	87 844 832	89 305 191
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	279 679	-	279 679

Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	279 679	-	279 679
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	54 940 717	54 940 717
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	19 016 357	-	19 016 357
Прочие обязательства	-	-	1 225 570	1 225 570
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	19 016 357	56 166 287	75 182 644

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства	10	10	-	10	10	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 677 187	2 677 187	-	1 460 349	1 460 349	-
Средства в кредитных организациях	56 322	56 322	-	47 117	47 117	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	102 148 706	97 577 918	(4 570 788)	90 849 247	87 516 411	(3 332 836)
Прочие активы	145 475	145 475	-	281 304	281 304	-
Итого финансовые активы	105 027 700	100 456 912	(4 570 788)	92 638 027	89 305 191	(3 332 836)
Финансовые обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 747 964	45 058 798	(310 834)	54 594 578	54 940 717	(346 139)
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 258 988	40 339 981	(1 080 993)	18 808 178	19 016 357	(208 179)
Прочие обязательства	1 846 983	1 846 983	-	1 225 570	1 225 570	-
Итого финансовые обязательства	85 853 935	87 245 762	(1 391 827)	74 628 326	75 182 644	(554 317)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости	-	-	(5 962 615)	-	-	(3 887 153)

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1 в случае, если по данным инструментам появляется активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся на Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

В течение 2019 и 2018 года Банк не осуществлял переводы финансовых инструментов между уровнями иерархии оценки по справедливой стоимости.

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, применяемых широко известными на рынке информационными системами, основанных на наблюдаемых рыночных данных, включают в себя валютно-процентные и процентные своп-контракты.

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее одного года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение применяется к вкладам до востребования, средствам в Банке России и в кредитных организациях, задолженности перед Банком России и кредитными организациями, прочим финансовым активам и обязательствам.

Финансовые инструменты, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, а именно: кредитов клиентам, депозитов клиентов и кредитных организаций сроком более одного года, выпущенных долговых ценных бумаг - оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

11.5 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ценные бумаги, ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, были переклассифицированы согласно МСФО (IFRS) 9 без изменений в методе их оценки в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В таблице ниже представлена информация по видам ценных бумаг в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ), в т.ч.:	1 004 477	439 780
- от 31 до 90 дней	-	-
- от 181 до 1 год	-	439 780
- от 1 до 3 лет	1 004 477	-
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 004 477	439 780

Информация о сроках погашения и купонном доходе по видам ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	минимум	максимум	минимум	максимум
ОФЗ	14.04.2021	18.08.2021	7,5	7,6

Информация о сроках погашения и купонному доходу по видам ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, по состоянию на 1 января 20219 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	Ставка купона, %
ОФЗ	11.12.2019	6,8

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки относятся на счета прочего совокупного дохода в составе статей дополнительного капитала.

По состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены в ломбардный список Банка России и признаны для использования в

качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 января и 1 января 2019 года у Банка не было ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

11.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация по видам основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2020 года

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Материальные запасы	Нематериальные активы (программное обеспечение и объекты интеллектуальной собственности)	Нематериальные активы (приобретенные неисключительные права пользования результатами интеллектуальной собственности)	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 года	133 585	5 967	99	50 657	769 467	10 941	970 716
Накопленная амортизация	(76 077)	(2 584)	-	(9 807)	(652 252)	-	(740 720)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	57 508	3 383	99	40 850	117 215	10 941	229 996
Приобретения	23 570	-	13 097	25 296	100 149	140 611	302 723
Выбытия по первоначальной стоимости	(979)	-	(13 103)	-	-	(132 657)	(146 739)
Выбытия накопленной амортизации	979	-	-	-	-	-	979
Амортизационные начисления	(29 497)	(1 738)	-	(11 729)	(124 235)	-	(167 199)
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	51 581	1 645	93	54 417	93 129	18 895	219 760
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 года	156 176	5 967	93	75 953	869 615	18 895	1 126 699
Накопленная амортизация	(104 595)	(4 322)	-	(21 536)	(776 486)	-	(906 939)

В таблице ниже представлена информация по видам основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2020 года

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Материальные запасы	Нематериальные активы (программное обеспечение и объекты интеллектуальной собственности)	Нематериальные активы (приобретенные неисключительные права пользования результатами интеллектуальной собственности)	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2018	65 382	5 457	63	6 217	702 729	22 445	802 293
Накопленная амортизация	(51 168)	(3 699)	-	(2 821)	(414 220)	-	(471 908)
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	14 214	1 758	63	3 396	288 509	22 445	330 385
Приобретения	68 271	2 812	12 430	44 441	66 737	10 941	205 632
Выбытия по первоначальной стоимости	(68)	(2 302)	(12 394)	-	-	(22 445)	(37 209)
Выбытия накопленной амортизации	68	2 302	-	-	-	-	2 370
Амортизационные отчисления	(24 977)	(1 187)	-	(6 987)	(238 031)	-	(271 182)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	57 508	3 383	99	40 850	117 215	10 941	229 996
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 года	133 585	5 967	99	50 657	769 467	10 941	970 716
Накопленная амортизация	(76 077)	(2 584)	-	(9 807)	(652 252)	-	(740 720)

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года отсутствуют.

11.7 Прочие активы

По состоянию на 1 января 2019 года объем прочих активов был рассчитан в соответствии с разработочной таблицей порядка составления Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Указания Банка России № 4212-У от 24.11.2016 г., действовавшего до 1 января 2019 года, и составил 1 103 530 тыс. руб.

С целью приведения в пояснительной информации сопоставимых данных, объем прочих активов на начало отчетного периода был пересчитан согласно алгоритма разработочной таблицы порядка составления Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Указания Банка России № 4927-У от 08.10.2018 г., действующего с 1 января 2019 года, и составила 281 304 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация по видам прочих активов:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы, в т.ч.:	60 948	41 368
Прочие требования	60 948	41 368
Прочие нефинансовые активы, в т.ч.:	187 174	286 209
Расчеты по налогам, оплате труда	46 760	38 433
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 493	1 164
Расчеты с поставщиками (авансовые платежи)	137 614	231 567
Расходы будущих периодов	0	13 249
Средства, полученные по договорам отступного	1 307	1 796
Прочие активы до вычета резервов	248 122	327 577
Резервы под ОКУ (*)	(102 650)	(46 273)
Итого прочие активы	145 472	281 304

(*) на 01.01.2019 – резерв на возможные потери

В таблице ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения, в отношении прочих активов:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Прочие активы, в т.ч.:	248 122	327 577
- менее 1 года	243 743	323 198
- свыше 1 года	4 379	4 379

Прочие активы сроком погашения свыше 12 месяцев представлены обеспечительными депозитами, предусмотренными договорами аренды помещений.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года прочие активы представлены требованиями в валюте РФ.

11.8 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций

В таблице ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения, в отношении денежных средств кредитных организаций:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Депозиты, привлеченные в кредитных организациях, в т.ч.:	32 978 689	42 686 949
- менее 1 года	27 206 209	41 181 740
- свыше 1 года	5 772 480	1 505 209

По состоянию на 1 января 2020 года Банком были привлечены депозиты банков-резидентов в размере 28 807 685

тыс. руб. (2018 год: 36 322 599 тыс. руб.) и депозиты банков-нерезидентов в размере 4 171 004 тыс. руб. (2018 год: 6 364 350 тыс. руб.).

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже представлена информация о видах и сроках, оставшихся до погашения, в отношении денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Текущие счета и депозиты до востребования, в т.ч.:	2 640 992	2 228 393
- юридические лица	93 569	93 569
- физические лица	2 547 423	2 134 824
Срочные депозиты юридических лиц, в т.ч.:	8 903 152	9 479 115
- менее 1 года	3 232 832	2 574 755
- свыше 1 года	5 670 320	6 904 360
Средства в расчетах	23 520	54 557
Обязательства по уплате процентов	201 611	145 564
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 769 275	11 907 629

В таблице ниже представлена информация о распределении денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Средства юридических лиц, в т.ч.:	9 221 852	9 772 805
- торговля автотранспортными средствами	303 838	1 244 477
- финансовая деятельность	8 918 014	8 528 328
Средства физических лиц	2 547 423	2 134 824
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 769 275	11 907 629

По состоянию на 1 января 2020 года Банком были привлечены депозиты юридических лиц – резидентов в размере 3 474 260 тыс. руб. (2018 год: 3 358 770 тыс. руб.) и депозиты юридических лиц – нерезидентов в размере 5 724 072 тыс. руб. (2018 год: 6 359 478 тыс. руб.).

11.9 Выпущенные долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения, в отношении выпущенных долговых облигаций:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Выпущенные долговые облигации, в т.ч.:	39 258 988	18 808 178
- менее 1 года	10 827 760	376 950
- свыше 1 года	28 431 228	18 431 228

В таблице ниже представлена информация по выпущенным долговым облигациям по состоянию на 1 января 2020 года:

Облигации		Дата размещения	Дата погашения	Ставка купона, % годовых	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Обязательства по процентам и купонам, тыс. руб.
Серия	Номер					
01	40100170В	05.07.2016	09.07.2021 <i>Известные оферты:</i> 01.07.01.2020, дата выкупа 15.01.2020	Для 1 - 4 купонных периодов ставка купона составляет 10,4%; Для 5 - 7 купонных периодов ставка купона составляет 7,9%; Для 8 - 10 купонных периодов ставка купона составляет 6,45%.	3 431 228	131 450

БО-001Р-01	4В020100170В001Р	14.04.2017	16.04.2020	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,45%	5 000 000	99 700
БО-001Р-02	4В020200170В001Р	12.10.2017	14.10.2020	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,45%	5 000 000	91 450
БО-001Р-03	4В020300170В001Р	20.11.2018	22.11.2021	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,25%	5 000 000	51 950
БО-001Р-04	4В020400170В001Р	14.02.2019	16.02.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,15%	5 000 000	172 950
БО-001Р-05	4В020500170В001Р	23.04.2019	25.04.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,9%	8 000 000	136 480
БО-001Р-06	4В020600170В001Р	24.09.2019	26.09.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 7,65%	7 000 000	143 780
Итого					38 431 228	827 760

В таблице ниже представлена информация по выпущенным долговым облигациям по состоянию на 1 января 2019 года:

Облигации		Дата размещения	Дата погашения	Ставка купона, % годовых	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Обязательства по процентам и купонам, тыс. руб.
Серия	Номер					
01	40100170В	05.07.2016	09.07.2021 <i>Известные оферты:</i> 1. 07.01.2020, дата выкупа 15.01.2020.	Для 1 - 4 купонных периодов ставка купона составляет 10,4%; Для 5 - 7 купонных периодов ставка купона составляет 7,9%; Для 8 - 10 купонных периодов ставка будет определена в соответствии с эмиссионными документами.	3 431 228	131 450
БО-001Р-01	4В020100170В001Р	14.04.2017	16.04.2020	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,45%	5 000 000	100 950
БО-001Р-02	4В020200170В001Р	12.10.2017	14.10.2020	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,45%	5 000 000	92 600
БО-001Р-03	4В020300170В001Р	20.11.2018	22.11.2021	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,25%	5 000 000	51 950
Итого					18 431 228	376 950

11.10 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация по видам прочих обязательств:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:	26 551	13 304
Прочая кредиторская задолженность	26 551	13 304
Прочие нефинансовые обязательства, в т.ч.:	1 820 432	1 212 266
Кредиторская задолженность по оплате труда	107 423	83 403
Обязательства по уплате налогов	304 234	329 479
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	1 160 371	564 440
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	17 743	14 490
Кредиторская задолженность по расчетам с АСВ	-	130
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	125 975	83 410
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	104 686	136 914
Итого прочие обязательства	1 846 983	1 225 570

В таблице ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения, в отношении прочих обязательств:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Прочие обязательства, в т.ч.:	1 846 983	1 225 570
- менее 1 года	1 710 237	1 225 570
- свыше 1 года	136 746	-

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года прочие обязательства представлены обязательствами в валюте РФ.

11.11 Информация об операциях аренды

По состоянию на 1 января 2020 года договорные обязательства включали в себя обязательства по операционной аренде. Банк выступает арендатором по договорам аренды и субаренды основных средств (офисных помещений и автомобилей) прочего имущества (компьютеров и компьютерного оборудования).

В таблице ниже представлена информация о сумме будущих минимальных арендных платежей:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Обязательства по операционной аренде, в т.ч.:	446 026	404 926
- менее 1 года	125 323	100 156
- свыше 1 года	320 703	304 770

В 2017 году Банк перезаключил договор операционной аренды офисного помещения, в котором Банк имеет фактический и юридический адрес. Общий срок Договора аренды составляет 5 лет с возможностью его возобновления по истечении срока и с возможностью его досрочного расторжения. Размер арендных платежей увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

В 2019 году Банк заключил договор субаренды еще одного офисного помещения для использования в основной деятельности Банка. Аренднованное помещение находится по тому же адресу, по которому Банк арендует основной офис. Срок аренды составляет менее 1 года, но с автоматической пролонгацией срока аренды до момента уведомления одной из сторон договора субаренды о желании расторжения договора. Изменение размера арендной платы в договоре не предусмотрено, арендная плата может быть повышена в момент пролонгации договора.

Срок договоров на аренду автомобилей в большинстве случаев составляет 2 года, есть договоры аренды автомобилей, срок аренды в которых составляет 3 года.

Срок аренды компьютерного оборудования в связи с коротким сроком полезного использования данного оборудования в договоре аренды не установлен. Основываясь на профессиональном суждении, Банк признает срок аренды по компьютерному оборудованию равным 5 годам.

В течение 2019 года в качестве расхода по операционной аренде в отчете о финансовых результатах признается сумма минимальной арендной платы:

- ▶ по аренде 72 662 тыс. руб. (2018 год: 70 249 тыс. руб.),
- ▶ по субаренде 6 214 тыс. руб. (2018 год – субаренды не было).

Условная арендная плата, которая включает в себя оплату коммунальных услуг по арендованным помещениям, признанная в качестве расходов в отчетном периоде, составляет:

- ▶ по аренде 13 828 тыс. руб. (2018 год: 13 185 тыс. руб.)
- ▶ по субаренде 54 тыс. руб. (2018 год – субаренды не было).

11.12 Уставный капитал

В таблице ниже представлена информация о структуре уставного капитала:

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	4 335 000	6 069 000	4 335 000	6 069 000
Итого	4 335 000	6 069 000	4 335 000	6 069 000

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года все акции являются объявленными, размещенными и полностью оплаченными.

В течение 2019 и 2018 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды акционерам.

11.13 Информация об условных обязательствах

В таблице ниже представлена информация об условных обязательствах кредитного характера:

	<i>1 января 2020 года</i>	<i>1 января 2019 года</i>
Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.:		
- Неиспользованные кредитные линии юридических лиц	7 482 849	73 164
- Неиспользованные кредитные линии физических лиц	214 175	643 027
Итого условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под ОКУ	7 697 024	716 191
Резервы под ОКУ (*)	98 424	-
Итого условные обязательства кредитного характера после вычета резерва под ОКУ	7 598 600	716 191

(*) на 01.01.2019 – резерв на возможные потери

12. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

12.1 Процентные доходы по видам активов

	<i>1 января 2020 года</i>	<i>1 января 2019 года</i>
Процентные доходы	13 037 103	11 894 686
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в т.ч.:	13 005 060	11 862 361
- Кредиты, предоставленным кредитным организациям-резидентам	256 380	172 695
- Депозиты, размещенные в Банке России	231 855	287 885
- Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:	4 306 722	2 807 856
Операции факторинга	4 298 345	2 807 324
Кредитные линии	8 377	532
- Ссуды, предоставленные физическим лицам	8 210 103	8 593 925
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:	32 043	32 325
- Вложения в ценные бумаги	32 043	32 325
Итого процентных доходов	13 037 103	11 894 686

Процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам и по приобретенным ценным бумагам, классифицированным в категорию ССПСД или оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются с применением линейного метода, который предусматривает применение договорной процентной ставки и равномерное распределение затрат и прочих доходов в зависимости от срока погашения, предусмотренного договором, так как разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенная методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является несущественной.

Процентные доходы по размещенным межбанковским кредитам и депозитам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, классифицированным в категорию оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются с применением линейного метода, который предусматривает применение договорной процентной ставки и равномерное распределение затрат и прочих доходов в зависимости от срока погашения, предусмотренного договором, так как разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенная методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным

методом, является несущественной.

12.2 Процентные расходы по видам привлеченных средств

	<i>1 января 2020 года</i>	<i>1 января 2019 года</i>
Процентные расходы		
Процентные доходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости	5 655 100	4 523 420
- Средства кредитных организаций	2 627 415	2 665 871
- Срочные депозиты юридических лиц	357 393	506 809
- Выпущенные долговые ценные бумаги	2 670 292	1 350 740
Итого процентных расходов	5 655 100	4 523 420

Процентные расходы по привлеченным межбанковским кредитам и депозитам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются с применением отражаются с применением линейного метода, который предусматривает применение договорной процентной ставки и равномерное распределение затрат и прочих доходов в зависимости от срока погашения, предусмотренного договором, так как разница между амортизированной стоимостью таких финансовых обязательств, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является несущественной.

Процентные расходы по выпущенным облигациям со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются с применением линейного метода, который предусматривает применение договорной процентной ставки и равномерное распределение затрат и прочих доходов в зависимости от срока погашения, предусмотренного договором, так как разница между амортизированной стоимостью таких финансовых обязательств, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является несущественной.

12.3 Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<i>1 января 2020 года</i>	<i>1 января 2019 года</i>
Доходы по производным инструментам (своп-контракты)	898 040	1 908 427
Расходы по производным инструментам (своп-контрактам)	(1 805 928)	(130 903)
Итого чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(907 888)	1 777 524

12.4 Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<i>1 января 2020 года</i>	<i>1 января 2019 года</i>
Доходы по долговым ценным бумагам (ОФЗ)	84	867
Расходы по долговым ценным бумагам (ОФЗ)	(284)	(233)
Итого чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	(200)	634

(*) на 1 января 2019 года – Чистая прибыль / (убыток) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

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

В таблице ниже представлена информация об изменении резервов *по ссудной и приравненной к ней задолженности*:

	<i>01 января 2020 года</i>	<i>01 января 2019 года</i>
Создание резервов на возможные потери, в т.ч.:	(3 466 620)	(1 099 557)
Восстановление резервов	23 959 840	15 354 981
Создание резервов	(27 426 460)	(16 454 538)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	2 939 870	-
Положительные корректировки	21 509 493	-
Отрицательные корректировки	(18 569 623)	-
Итого создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности	(526 750)	(1 099 557)

В таблице ниже представлена информация об изменении резервов *по начисленным процентам*:

	<i>01 января 2020 года</i>	<i>01 января 2019 года</i>
Создание (восстановление) резервов на возможные потери, в т.ч.:	(382 285)	9 070
Восстановление резервов	740 228	1 064 901
Создание резервов	(1 122 513)	(1 055 831)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	349 927	-
Положительные корректировки	525 885	-
Отрицательные корректировки	(175 958)	-
Итого создание (восстановление) резервов по начисленным процентам	(32 358)	9 070

В таблице ниже представлена информация об изменении резервов *по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*:

	<i>01 января 2020 года</i>	<i>01 января 2019 года</i>
Создание резервов на возможные потери, в т.ч.:	-	-
Восстановление резервов	-	-
Создание резервов	-	-
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	(168)	-
Положительные корректировки	4	-
Отрицательные корректировки	(172)	-
Итого создание резервов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(168)	-

В таблице ниже представлена информация об изменении резервов *по прочим потерям*:

	<i>01 января 2020 года</i>	<i>01 января 2019 года</i>
Создание (восстановление) резервов на возможные потери, в т.ч.:	(330 630)	15 712
Восстановление резервов	1 523 916	173 957
Создание резервов	(1 854 546)	(158 245)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	238 206	-
Положительные корректировки	1 727 652	-

Отрицательные корректировки	(1 489 446)	-
Итого создание (восстановление) резервов по прочим потерям	(92 424)	15 712

12.6 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	<i>1 января 2020 года</i>	<i>1 января 2019 года</i>
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	102	224 256
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(270 828)	(650 892)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	(270 726)	(426 636)

12.7 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	<i>1 января 2020 года</i>	<i>1 января 2019 года</i>
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	5 903 275	9 311 079
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(4 575 399)	(11 747 948)
Итого чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	1 327 876	(2 436 869)

12.8 Комиссионные доходы и расходы

	<i>1 января 2020 года</i>	<i>1 января 2019 года</i>
Комиссионные доходы		
комиссионное вознаграждение по агентским услугам	151 272	17 074
По другим операциям	-	466
Комиссионные доходы	151 272	17 540
Комиссионные расходы		
Услуги по переводам денежных средств	(1 048)	(13 996)
Расчетно-кассовое обслуживание	(2 246)	(934)
Депозитарные услуги	(12)	(27)
По другим операциям	(107)	(107)
Комиссионные расходы	(3 413)	(15 064)
Чистые комиссионные доходы	147 859	2 476

12.9 Прочие операционные доходы

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Восстановление резервов после выплаты годовой премии	48 725	-
Неустойка по уступке прав требований	-	6 535
Прочие доходы	6 246	51 144
Итого прочие операционные доходы	54 971	57 679

12.10 Операционные расходы

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Расходы (кроме процентных) по выпущенным облигациям	62 666	17 727
Расходы на содержание персонала	781 752	697 743
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	167 199	271 181
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.	628 610	572 773
Арендная плата	79 065	65 282
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	10 753	7 469
Расходы от списания стоимости запасов	9 170	7 190
Служебные командировки	20 274	21 573
Охрана	1 662	1 582
Реклама	9 924	10 670
Представительские расходы	11 209	15 224
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	58 488	52 137
Аудит	13 371	20 842
Страхование	11 202	7 749
Другие организационные и управленческие расходы	403 492	363 055
Прочие операционные расходы	65 147	55 137
Итого операционные расходы	1 705 374	1 614 561

12.11 Информация о вознаграждении работникам

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Расходы на оплату труда, включая стимулирующие выплаты	563 970	506 303
Расходы по выплате других вознаграждений работникам	21 704	20 244
Страховые по выплатам вознаграждений работникам	152 920	132 945
Подготовка и переподготовка кадров	2 449	1 434
Другие расходы на содержание персонала	40 709	36 817
Итого расходы на содержание персонала	781 752	697 743

12.12 Расходы по налогам и чистая прибыль

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Налог на прибыль, в т.ч.:	377 136	778 652
Налог на прибыль (текущий)	470 517	584 900
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	593 246	193 752
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	(686 626)	-
НДС	279 955	274 971
Налог на имущество	8	18
Транспортный налог	139	74

Прочие налоги и сборы	20 995	21 536
Итого расходы по налогам	678 234	1 075 251

Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль включает в себя отложенный налоговый актив в сумме 663 105 тыс. руб., рассчитанный в отношении операций, совершаемых при переходе на применение нормативных актов, основанных на МСФО 9, который в соответствии с разъяснениями Департамента бухгалтерского учета и отчетности ЦБ должен быть отражен в составе финансовых результатов текущего года при отражении в бухгалтерском учете отложенных налогов.

С 1 января 2019 года ставка НДС повышена на 2% - с 18% до 20%.

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2019 году, составляет 20% (2018 г.: 20%). В таблице ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Прибыль до налогообложения (включая налоги, кроме налога на прибыль)	5 108 081	3 351 070
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	1 021 616	670 214
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую базу и доходы, не облагаемые налогом	19 956	20 655
Отложенный налог, связанный с переходом на применение МСФО 9 с 01.01.2019	(663 105)	-
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	-	-
Прочее	270	89 293
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(1 601)	(1 510)
Налог на прибыль, принимаемый в уменьшение налога в будущих периодах, не признаваемый в качестве отложенного налогового актива	-	-
Расход по налогу на прибыль	377 136	778 652

Расход по отложенному налогу на прибыль в течение 2019 и 2018 гг., а также его движение включает в себя следующие позиции:

	1 января 2019 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	1 января 2020 года
Резерв под обесценение	22 027	(405 920)	-	(383 895)
Производные финансовые инструменты	80 840	(245 899)	-	(165 059)
Прочие активы	(3 098)	738 572	711	736 185
Прочие обязательства	63 614	5 207	-	68 821
Итого отложенные налоговые активы (обязательства)	163 383	91 960	711	256 052

	1 января 2018 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	1 января 2019 года
Резерв под обесценение	20 407	1 620	-	22 027
Производные финансовые инструменты	201 195	(120 355)	-	80 840
Прочие активы	107 415	(109 756)	(757)	(3 098)

Прочие обязательства	27 361	36 253	-	63 614
Итого отложенные налоговые активы (обязательства)	356 378	(192 238)	(757)	163 383

13. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

В таблице ниже представлена информация об общем совокупном доходе Банка за отчетный период, сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с указанием произошедших изменений, а также сопоставимая информация за соответствующий период прошлого года.

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 1 января 2018 года	3 269 000	5 580 800	2 322	157 584	-	5 025 340	14 035 046
Совокупный доход за 2018 год	-	-	(3 025)	150 785	-	2 421 633	2 569 393
прибыль (убыток) прочий совокупный доход	-	-	-	150 785	-	2 421 633	2 572 418
Эмиссия акций: номинальная стоимость	2 800 000	200 000	-	-	-	-	3 000 000
эмиссионный доход	2 800 000	-	-	-	-	-	2 800 000
	-	200 000	-	-	-	-	200 000
Данные на 1 января 2019 года	6 069 000	5 780 800	(703)	308 369	-	7 446 973	19 604 439
Совокупный доход за 2019 год	-	-	2 845	-	301	1 418 417	1 421 563
прибыль (убыток) прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	1 418 417	1 418 417
	-	-	2 845	-	301	-	3 146
Данные на 1 января 2020 года	6 069 000	5 780 800	2 142	308 369	301	8 865 390	21 026 002

13.1 Прочий совокупный доход

В таблице ниже представлена информация, раскрывающая компоненты прочего совокупного дохода:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Увеличение справедливой стоимости ценных бумаг ССПСД (*)	5 635	-
Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг ССПСД	(2 163)	-
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг ССПСД	84	6 196
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг ССПСД	-	(9 173)
Увеличение статей прочего совокупного дохода, обусловленное изменением кредитного риска, финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	42
Уменьшение статей прочего совокупного дохода, обусловленное изменением кредитного риска, финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(846)
Расходы от корректировки резервов на возможные потери	300	-

Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	711	(757)
Итого прочий совокупный доход	3 145	(3 024)

(*) на 01.01.2019 – финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

14. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1 535 190	(3 833 415)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(487 105)	(1 724)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	3 000 000
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	12 704
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 048 085	(822 436)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 188 966	2 011 402
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 237 051	1 188 966

В течение 2019 и 2018 года, у Банка не было денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России в качестве фонда обязательных резервов.

Банк осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в том числе с Банком России, в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга по каждому виду операции.

Сведения о величине денежных средств и их эквивалентов, приведенные в отчете о движении денежных средств, соответствуют аналогичным статьям бухгалтерского баланса. Исключение составляет статья «Денежные средства и их эквиваленты», по которой сделана корректировка по отражению влияния официальных курсов иностранных валют.

15. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями.

Банк подвержен нефинансовым и финансовым рискам. В нефинансовых рисках Банк выделяет: стратегический риск, репутационный риск, комплаенс-риск (регуляторный риск), операционный риск (риск, угроза). В финансовых рисках Банк выделяет: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск по банковскому портфелю, риск ликвидности, риск концентрации.

Различные виды рисков Банка могут быть взаимосвязаны между собой, реализация одного риска может изменять уровень или приводить к реализации других рисков.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменение среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

15.1 Система внутреннего контроля

Целью системы внутреннего контроля является, в частности, обеспечение:

- ▶ надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками, обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления активами и пассивами;
- ▶ надлежащего уровня надежности, безопасности и устойчивости Банка, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций, защиты прав акционеров, клиентов и кредиторов Банка;
- ▶ достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;
- ▶ соблюдение требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- ▶ исключение вовлечения Банка с участием его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления сведений в органы государственной власти и Центральный Банк России.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- ▶ Общее собрание акционеров;
- ▶ Совет директоров;
- ▶ Правление;
- ▶ Председатель Правления;
- ▶ Ревизионная комиссия (Ревизор);
- ▶ Главный бухгалтер / Заместитель главного бухгалтера;
- ▶ Комитет Правления по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу;
- ▶ Служба внутреннего аудита Банка;
- ▶ Служба внутреннего контроля / Руководитель Службы внутреннего контроля.
- ▶ Должностное лицо и подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ▶ иные работники или подразделения, отвечающие за реализацию внутреннего контроля в сферах своей деятельности.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- ▶ контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- ▶ контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- ▶ контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- ▶ контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- ▶ контроль в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ▶ осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

Контроль и мониторинг функционирования системы управления банковскими рисками и внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита и Управлением внутреннего контроля и операционных рисков, на которое возложены функции службы внутреннего контроля.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из

связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка. Планы аудиторских проверок Службы внутреннего аудита Банка на ежегодной основе утверждаются Советом Директоров Банка.

Служба внутреннего аудита Банка создана для осуществления аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, защиты интересов акционеров и клиентов Банка, а также для постоянного мониторинга и оценки эффективности и адекватности системы внутреннего контроля, включая:

- ▶ эффективность финансово-хозяйственной деятельности;
- ▶ достоверность бухгалтерского учета, точность, полноту и объективность отчетности;
- ▶ эффективность системы управления рисками;
- ▶ соблюдение требований законодательных и иных правовых актов РФ, учредительных и внутренних документов Банка;
- ▶ эффективность управления активами и пассивами, в том числе сохранность активов.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

В Банке установлен порядок:

- ▶ контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений;
- ▶ представления не реже одного раза в полгода службой внутреннего аудита информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров.

Управление внутреннего контроля и операционных рисков (УВКиОР)

Деятельность УВКиОР направлена на достижение целей по обеспечению соответствия деятельности Банка действующим нормативным актам Российской Федерации, внутренним документам Банка, стандартам саморегулируемых организаций; по рассмотрению документов Банка, оценке регуляторных рисков, предоставлению рекомендаций, направленных на минимизацию риска и обеспечение соблюдения Банком нормативных актов РФ, стандартов и осуществлению мер, направленных на недопущение причинения вреда деловой репутации Банка.

УВКиОР по результатам деятельности предоставляет отчет о проделанной работе Председателю Правления и Правлению Банка не реже одного раза в год, а также докладывает о текущих результатах деятельности на заседаниях Комитета по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу.

Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу

Комитет по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу АО «РН Банк» является постоянно действующим комитетом Правления Банка, созданным по решению Правления Банка по вопросам контроля за надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля в Банке, контроля за операционными рисками Банка, контроля за процессом обеспечения соблюдения законодательных и нормативных актов РФ.

К компетенции и функциям Комитета по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу относится рассмотрение информации о работе Службы внутреннего аудита и УВКиОР, рассмотрение результатов проведения руководителями подразделений Банка контроля первого уровня, и результатов внешних аудиторских проверок, рассмотрение вопросов управления регуляторным и операционными рисками Банка, рассмотрение результатов тестирования Плана ОНиВД Банка, рассмотрение вопросов, связанных с организацией внутреннего контроля по ПОД/ФТ, рассмотрение вопросов, связанных с информационной безопасностью Банка, а также иные вопросы.

Система управления рисками

Система управления рисками Банка основана на следующих составляющих:

- ▶ стратегия;
- ▶ методология;
- ▶ процедуры;
- ▶ контроль;
- ▶ актуализация.

Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель системы управления рисками достигается посредством системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- ▶ выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- ▶ определение отношения к различным видам рисков;
- ▶ качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- ▶ установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- ▶ проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- ▶ оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- ▶ создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Все риски, с которыми сталкивается Банк, должны быть выявлены и признаны. Риски классифицируются на внешние и внутренние, подконтрольные и неподконтрольные Банку. Выявление рисков проводится на регулярной основе, ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Руководство Банка определяет свое отношение ко всем выявленным рискам. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, должна быть полностью исключена, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк готов взять на себя. На отношение к рискам влияет стратегия Банка.

Стратегия управления Банком базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия управления рисками Банка предполагает:

- ▶ соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом Директоров Банка;
- ▶ приоритетное развитие направления кредитования;
- ▶ эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Для оценки различных видов рисков используются различные методики, закрепленные во внутрибанковских документах.

Банк соблюдает установленные Центральным Банком России требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля.

Заместитель Председателя Правления, Директор по управлению рисками и комплаенсу (на которого возложены функции руководителя Службы управления рисками), начальник Службы внутреннего аудита, начальник УВКиОР Банка соответствуют установленным Центральным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом РФ № 395-1 требованиям к деловой репутации.

Отчетность по рискам

Информация, полученная по различным видам значимых для Банка рисков, анализируется с целью контроля и раннего обнаружения для последующего представления руководству Банка.

Отчеты о рисках с разной степенью детализации и периодичностью составляются подразделениями Банка, в том числе, Департаментом управления рисками, Казначейством для обеспечения сотрудников и руководства Банка актуальной и необходимой информацией об уровне значимых для Банка рисков.

Ежедневные отчеты содержат информацию о значениях открытой валютной позиции Банка, гэп-анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств для оценки риска ликвидности, расчет обязательных нормативов

ликвидности, расчет максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, расчет норматива достаточности капитала Банка.

Ежемесячный отчет тестирования процентного риска рассматривается на Финансовом комитете Правления Банка, и содержит гэг-анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств и результаты тестирования базового сценария (изменения процентной ставки на 100 базисных пунктов), результаты стресс-тестирования (изменение процентной ставки на 300-500 базисных пунктов), анализ внешних условий деятельности Банка в рамках макроэкономической конъюнктуры, анализ финансовых рынков.

Ежемесячный отчет тестирования кредитного риска рассматривается на Комитете по рискам Правления Банка, и содержит информацию о качестве кредитного портфеля в целом, отдельно по межбанковским кредитам, финансированию автодилеров (факторинг), розничному кредитованию (автокредиты), о состоянии и изменении основных показателей качества, данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности, размере созданных резервов, качестве обеспечения, концентрации кредитного риска.

На постоянной основе УВКиОР предоставляют на рассмотрение Комитета Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу информацию касательно выявленных случаев операционного и/или регуляторных рисков.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

Совокупный максимальный уровень риска концентрации, возникающий в результате подверженности кредитной организации основным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, которые могут поставить под угрозу платежеспособность кредитной организации и ее способность продолжать свою деятельность.

Показатели риска концентрации позволяют выявить риск объема требований к одному контрагенту (группе связанных контрагентов), объема требований к связанному с банком лицу (группе связанных лиц), объема вложений в инструменты одного типа, объема требований к контрагентам в одном секторе экономики, а также по источникам финансирования.

Банк, в соответствии с нормативной базой, управляет рисками концентрации с использованием лимитов, которые представляют собой максимальный риск, который Банк готов принять в отношении:

- ▶ Отдельных контрагентов и групп связанных контрагентов;
- ▶ Отдельных контрагентов и групп контрагентов, связанных с Банком;
- ▶ Экономического сектора;
- ▶ Групп контрагентов в рамках одного экономического сектора;
- ▶ Основных направлений деятельности;
- ▶ Концентрации типов активов;
- ▶ Концентрации типов обязательств;
- ▶ Концентрации источников финансирования.

Банком установлены сигнальные значения и лимиты для показателей риска концентрации, превышение которых свидетельствует о необходимости начала мероприятий (управленческих действий) по снижению уровня риска или по минимизации возможных негативных последствий.

В таблице ниже представлена информация о крупных кредитных рисках и о максимальном размере риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков:

Наименование показателя (обозначение показателя)	1 января 2020	1 января 2019
Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков (Крз)	3 862 588	2 262 257
Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр)	14 821 043	12 362 466
Собственные средства (капитал)	18 578 801	16 659 228

Максимальный размер риска на одного заемщика, % (Н6) (нормативное значение <=25%)	20,8%	13,6%
Максимальный размер крупных кредитных рисков, % (Н7) (нормативное значение <=800%)	79,8%	74,2%

В таблице ниже представлена информация о концентрации крупного кредитного риска (сумма кредитов в пользу одного заемщика (группы связанных заемщиков), превышающая 5% собственных средств (капитала) Банка:

	На 1 января 2020 года			На 1 января 2019 года		
	Всего	Балансовые требования	Требования по ПФИ	Всего	Балансовые требования	Требования по ПФИ
Заемщики, не являющиеся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	14 372 747	14 372 747	-	10 721 464	10 721 464	-
- кредиты юридическим лицам	13 849 475	13 849 475	-	10 721 464	10 721 464	-
- прочие балансовые требования	523 272	523 272	-	-	-	-
- процентные свопы	-	-	-	-	-	-
- валютно-процентные свопы	-	-	-	-	-	-
Заемщики – кредитные организации, всего, в т.ч.:	448 296	-	448 296	1 641 002	544 000	1 097 002
- межбанковские кредиты	-	-	-	544 000	544 000	-
- процентные свопы	343 880	-	343 880	-	-	-
- валютно-процентные свопы	104 416	-	104 416	1 097 002	-	1 097 002
Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр)	14 821 043	14 372 747	448 296	12 362 466	11 265 464	1 097 002

В состав десяти крупных и связанных заемщиков Банка входят кредитные организации резиденты, юридические лица резиденты.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Банком на ежедневной основе.

Банк ограничивает концентрацию крупных кредитных рисков по отдельным клиентам и группам взаимосвязанных клиентов посредством регулярного анализа и контроля лимитов, и инициирует изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. По состоянию на 31 декабря 2019 года доля пяти крупных рисков по отдельным клиентам и группам взаимосвязанных клиентов в портфеле Юридических лиц – дилеров составила 26% против 27% в 2018 году.

15.2 Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитные политики и процедуры по финансированию конечных потребителей и дилеров, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- ▶ мониторинга;
- ▶ лимитирования;
- ▶ диверсификации;
- ▶ анализа сценариев.

В соответствии с требованиями Центрального Банка России Банк ограничивает концентрацию риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам). Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируются Бухгалтерией на ежедневной основе.

Дополнительно Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам и контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов в зависимости от уровня принимаемого кредитного риска.

В таблице ниже представлен совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование инструмента	Стоимость активов	Резервы на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Балансовые активы	113 328 919	6 505 137	101 221 050
Вложение в ценные бумаги	1 004 477	-	35 157
Условные обязательства кредитного характера	7 697 024	289 992	3 659 799
Производные финансовые инструменты	14 253 474	-	2 306 418
Итого совокупный объем кредитного риска	136 283 894	6 792 129	107 222 424

В таблице ниже представлен совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование инструмента	Стоимость активов	Резервы на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Балансовые активы	96 299 926	3 028 323	85 631 457
Вложение в ценные бумаги	439 780	-	39 580
Условные обязательства кредитного характера	716 192	-	-
Производные финансовые инструменты	14 924 762	-	1 298 394
Итого совокупный объем кредитного риска	112 380 660	3 028 323	86 969 432

Оценка обесценения

Стандарт МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени.

Банк разработал политики для осуществления оценки уровня риска на конец каждого отчетного периода в том числе, в отношении того, произошло ли значительное изменение кредитного риска по финансовому инструменту, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании оценки Банк классифицирует кредиты в следующие группы:

Этап 1:	Стандартные активы, по которым не происходило значительного увеличения кредитного риска с момента возникновения. К Этапу 1 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Стандартные активы, по которым значительно возрос кредитный риск с момента

возникновения. К Этапу 2 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: Сомнительные активы, которые являются кредитно-обесцененными.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по задолженности заемщиков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам в случае классификации ссуды в Этап 1. В случае классификации ссуды в Этап 2 и Этап 3, резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни актива.

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, если в процессе мониторинга кредитного риска был ухудшен риск статус заемщика, если была реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней риск статуса считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, если в процессе мониторинга кредитного риска был ухудшен риск статус заемщика, если была реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней риск статуса считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- ▶ внутренний рейтинг заемщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- ▶ смерть заемщика;
- ▶ другие объективные признаки обесценения

Восстановление кредитов из этапа 3 в этап 2 возможно в случае, если отсутствуют признаки обесценения, и заемщик полностью погасил просроченные выплаты. Восстановление кредитов в этап 1 возможно в случае, если отсутствуют признаки обесценения у заемщика на отчетную дату, отсутствуют просроченные выплаты и отсутствуют просроченные выплаты более чем на 30 дней за период 12 месяцев.

Восстановление кредитов из этапа 3 в этап 2 возможно в случае, если отсутствуют признаки обесценения, и заемщик полностью погасил просроченные выплаты. Восстановление кредитов в этап 1 возможно в случае, если отсутствуют признаки обесценения у заемщика на отчетную дату, отсутствуют просроченные выплаты и отсутствуют просроченные выплаты более чем на 30 дней за период 12 месяцев.

а) Юридические лица – дилеры

Банком разработана и внедрена модель оценки ожидаемых кредитных убытков по задолженности юридических лиц – дилеров в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В том числе в Банке внедрена модель определения уровня внутреннего рейтинга юридических лиц- дилеров. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта.

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Sound – Хорошие	вероятности наступления дефолта 6,7% ¹
Watching – Стандартные, требуется осуществлять наблюдение	вероятности наступления дефолта 22%
Pre-warning - Сомнительные	вероятности наступления дефолта 54%
Warning / Compromised – Обесцененные	вероятности наступления дефолта 100%

В зависимости от уровня внутреннего рейтинга юридического лица – дилера, кредиты классифицируются в группы: Этап 1, Этап 2, Этап 3.

б) Заемщики физические лица

Банком разработана и внедрена модель оценки ожидаемых кредитных убытков по задолженности физических лиц в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Основным элементом расчета ОКУ является расчет матриц миграций, которые определяют вероятность перехода в дефолт.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, классифицируются по следующим критериям:

Этап 1:

- ссудная задолженность по кредитам без просроченной задолженности на отчетную дату и без просрочек свыше 30 дней в течение последних 12 месяцев;

Этап 2:

- ссудная задолженность по кредитам без просроченной задолженности на отчетную дату и с просрочкой свыше 30 дней в течение последних 12 месяцев (или);
- ссудная задолженность по кредитам с просрочкой от 1 до 90 дней на отчетную дату;

Этап 3:

- ссудная задолженность по кредитам с просрочкой свыше 90 дней на отчетную дату или
- имеющие объективные признаки обесценения.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором.

Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Уровень потерь при дефолте

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой оценку потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Банк объединяет свои кредитные продукты по портфелю юридических лиц – дилеров в однородные группы на основе сходных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков.

Прогнозная информация

В своих моделях расчета ОКУ Банк использует корректировки на экономические условия и результаты по стресс-тестированию в случае нестабильной макроэкономической ситуации. В том числе в анализ макроэкономической ситуации может быть включены: изменения уровня безработицы, ВВП, инфляции, динамика USD / RUB (EUR / RUB), рейтинг страны и т.д.

Методология МСФО (IFRS) 9 по портфелю юридических лиц- дилеров включает перспективный элемент в резервировании (Forward-looking adjustment). Этот элемент предназначен для покрытия риска моно-секторального портфеля, подверженного рискам и негативным последствиям изменений макроэкономических условий.

Политика списаний

¹ Значение вероятности наступления дефолта, которое использовалось в 2019 году.

Согласно внутренним процедурам Банка, списание просроченной задолженности допускается при отсутствии перспектив по взысканию такой задолженности, при этом Банком предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия залога. Списание просроченной задолженности заемщиков Банка производится за счет сформированного резерва.

Информация о качестве активов

Банк оценивает качество ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим активам в соответствии с требованиями Положения № 590-П и № 611-П.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности были сформированы в полном объеме, согласно установленным категориям качества и нормам резервирования.

Информация о качестве активов Банка подготовлена на основании данных формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Форма 0409115 составляется Банком для пруденциальных целей в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, по категориям качества по состоянию на 1 января 2020 года:

Активы, по которым формируется резерв на возможные потери

Вид актива	Категория качества активов						Резервы на возможные потери					Корректировка до оценочного резерва под ОКУ	Оценочные резервы под ОКУ
	I	II	III	IV	V	Итого	II	III	IV	V	Итого		
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	34 300 457	53 262 234	10 401 010	186 572	6 154 683	104 304 955	482 519	1 672 950	90 975	3 817 934	6 154 683	- 2 802 732	3 261 646
Средства в кредитных организациях	55 971	-	-	-	368	56 339	-	-	-	368	368	-351	17
Ссудная задолженность юридических лиц	34 244 486	3 080 839	279 357	8 919	4 632 338	42 245 938	15 346	29 632	4 460	2 311 672	2 707 432	-1 079 681	1 281 429
Ссудная задолженность физических лиц	-	50 181 395	10 121 653	177 653	1 521 977	62 002 678	467 173	1 643 318	86 515	1 505 894	3 702 900	-1 722 700	1 980 200
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резерва	982 872	-	-	-	-	982 872	-	-	-	-	-	295	295
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	982 872	-	-	-	-	982 872	-	-	-	-	-	295	295
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резерва	481 618	19 854	93 412	528	401 083	996 495	1 518	37 883	267	401 083	440 751	-190 326	250 425
Прочие требования	481 618	19 854	93 412	528	401 083	996 495	1 518	37 883	267	401 083	440 751	-190 326	250 425
УОКК, оцениваемые в целях создания резервов	114 175	6 433 742	1 105 500	4 924	38 683	7 697 024	52 645	196 253	2 464	38 630	289 992	-191 568	98 424
УОКК перед юридическими лицами	114 175	100 000	-	-	-	214 175	1000	-	-	-	1 000	1 357	2 357
УОКК перед физическими лицами	-	6 333 742	1 105 500	4 924	38 683	7 482 849	51 645	196 253	2 464	38 630	288 992	-192 925	96 066

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, по категориям качества по состоянию на 1 января 2019 года:

Активы, по которым формируется резерв на возможные потери

Вид актива	Категория качества активов						Резервы на возможные потери					Корректировка до оценочного резерва под ОКУ	Оценочные резервы под ОКУ
	I	II	III	IV	V	Итого	II	III	IV	V	Итого		
Активы, оцениваемые в целях создания резерва	2 048 309	73 940 136	8 705 617	799 314	1 146 446	86 639 822	559 405	1 019 003	256 769	1 129 315	2 964 492	X	X
Средства в кредитных организациях	2 048 309	-	-	-	11	2 048 320	-	-	-	11	11	X	X
Ссудная задолженность юридических лиц	-	25 906 725	6 002 756	216 919	-	32 126 400	131 382	715 807	51 387	-	898 576	X	X
Ссудная задолженность физических лиц	-	48 033 411	2 702 861	582 395	1 146 435	52 465 102	428 023	303 196	205 382	1 129 304	2 065 904	X	X
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резерва	527 351	301 254	49 420	888	54 513	933 426	3 668	9 782	420	48 584	62 454	X	X
Прочие требования	527 351	301 254	49 420	888	54 513	933 426	3 668	9 782	420	48 584	62 454	X	X
УОКК, оцениваемые в целях создания резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X
УОКК перед юридическими лицами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X
УОКК перед физическими лицами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X

По состоянию на 1 января 2020 года расхождения между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ОКУ объясняются разницей в методологических подходах. При формировании регуляторных резервов на возможные потери Банк руководствуется внутренними документами, соответствующими требованиям Положений № 590-П и №611-П. При формировании резервов под ОКУ согласно МСФО 9 Банк руководствуется внутренними документами, соответствующими требованиям МСФО 9.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не формировал резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами права на которые удостоверяются депозитариями в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» ввиду отсутствия ценных бумаг ввиду отсутствия ценных бумаг, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими ни одному из критериев пункта 1.2. вышеуказанного Указания Банка России.

Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	37 890 836	3 509 994	-	41 400 830
Ссудная задолженность до вычета оценочного резерва	38 877 728	3 801 751	-	42 679 479
<i>Ссуды, признанные в периоде</i>	<i>381 703 013</i>	<i>3 785 218</i>	-	<i>385 488 231</i>
<i>Ссуды, выбывшие или погашенные (за исключением списанных)</i>	<i>(370 972 823)</i>	<i>(4 348 018)</i>	-	<i>(375 320 841)</i>
Резерв под ОКУ	(986 892)	(291 757)	-	(1 278 649)
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций	3 600 000	-	-	3 600 000
Ссудная задолженность	3 600 000	-	-	3 600 000
Резерв под ОКУ	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность Физических лиц	59 114 740	680 772	248 968	60 044 480
Ссудная задолженность до вычета оценочного резерва	59 968 260	841 225	1 195 531	62 005 016
<i>Ссуды, признанные в периоде</i>	<i>48 815 348</i>	<i>225 650</i>	<i>81 335</i>	<i>49 122 333</i>
<i>Ссуды, выбывшие или погашенные (за исключением списанных)</i>	<i>(36 550 357)</i>	<i>(597 211)</i>	<i>(316 061)</i>	<i>(37 463 629)</i>
Резерв под ОКУ	(853 520)	(160 453)	(946 563)	(1 960 536)
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц *	-	-	-	170 225
Требования до вычета оценочного резерва	-	-	-	340 449
Резерв под ОКУ	-	-	-	(170 224)
Корректировка по затратам по сделкам и прочим доходам, связанным с предоставлением денежных средств	-	-	-	(3 066 829)
Резервы под ОКУ	-	-	-	(160)
Итого чистая ссудная задолженность	100 605 575	4 190 766	248 970	102 148 706

* Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам и корректировка по затратам по сделкам и прочим доходам, связанным с предоставлением денежных средств, входят в кредитный портфель и пропорционально делятся между этапами вместе с доходно-расходными комиссиями, формирующими ЭПС.

Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
--------	--------	--------	-------

Условные обязательства кредитного характера	7 584 677	13 204	719	7 598 600
Условные обязательства кредитного характера до вычета оценочного резерва	7 676 876	16 694	3 454	7 697 024
Резервы под ОКУ	(92 199)	(3490)	(2 735)	(98 424)
Условные обязательства кредитного характера	7 584 677	13 204	719	7 598 600

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки за 2018 год отсутствуют в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2019 года.

В таблице ниже представлены изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Итого по ссудной задолженности юридических лиц На 1 января 2019 года	-	-	-	-
Восстановление/создание за период	986 892	291 757	-	1 278 649
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	986 892	291 757	-	1 278 649
На 1 января 2020 года	986 892	291 757	-	1 278 649

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Итого по ссудной задолженности физических лиц На 1 января 2019 года	-	-	-	-
Восстановление/создание за период	853 520	160 453	840 901	1 854 874
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	853 520	160 453	840 901	1 854 874
Движение без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение отчетного периода - списание	-	-	105 662	105 662
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	105 662	105 662
На 1 января 2020 года	853 520	160 453	946 563	1 960 536

В таблице ниже представлены изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Итого условные обязательства кредитного характера На 1 января 2019 года	-	-	-	-
Восстановление/создание за период	92 199	3 490	2 735	98 424
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	92 199	3 490	2 735	98 424

Кредитное качество по классам финансовых активов

В таблице ниже кредиты банкам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

В таблице ниже раскрыта информация о кредитном качестве по классам финансовых активов:

	Этап	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Кор счет в Банке России	Этап 1	2 677 187	-	-	-	2 677 187
Кор счета в кредитных организациях	Этап 1	-	56 339	-	-	56 339
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:		3 600 000	103 488 963	-	1 195 532	108 284 495
Кредиты физическим лицам	Этап 1	-	59 968 260	-	-	59 968 260
	Этап 2	-	841 225	-	-	841 225
	Этап 3	-	-	-	1 195 532	1 195 532
<i>Корректировка по затратам по сделкам и прочим доходам, связанным с представлением денежных средств</i>	-	-	-	-	-	<i>(3 066 669)</i>
<i>Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам</i>	-	-	-	-	-	<i>340 449</i>
Кредиты юридическим лицам	Этап 1	-	38 877 727	-	-	38 877 727
	Этап 2	-	3 801 751	-	-	3 801 751
	Этап 3	-	-	-	-	-
Депозиты в Банке России	Этап 1	3 600 000	-	-	-	3 600 000
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Этап 1	-	1 004 477	-	-	1 004 477

Методы снижения кредитного риска

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения. Залоговое обеспечение стимулирует заемщиков выполнять обязательства в срок и укрепляет позицию Банка. Залоговая политика Банка строится на принципе: чем выше вероятность дефолта клиента, тем более значительное обеспечение необходимо получить от клиента. При этом залоговое обеспечение само по себе не может использоваться как фактор для принятия решения по заявке на финансирование. Банк рассматривает залог только как второстепенный источник для погашения обязательств Заемщика, если он не может оплатить свои обязательства денежными средствами.

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при финансировании юридических лиц: залог транспортных средств, залог запасных частей, банковские гарантии, поручительства физических и юридических лиц, залог прав требований по депозиту юридических лиц;

- ▶ при кредитовании физических лиц: поручительства физических лиц, залог автотранспортных средств.

В таблице ниже приводится информация по видам и балансовой стоимости обеспечения:

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов
Кредиты юридическим лицам	184 965 908	42 679 479	139 715 025	32 512 200
- Транспортные средства	40 257 931	-	30 689 943	-
- Гарантии кредитных организаций	603 760	-	1 912 280	-
- Залог прав требований по депозиту юридических лиц	481 085	-	212 200	-
- Залог товаров в обороте	84 956 678	-	68 176 198	-
- Поручительства юридических лиц	58 666 454	-	38 724 404	-
Кредиты физическим лицам	110 865 992	62 005 016	105 791 164	52 761 784
- Транспортные средства	110 860 894	-	105 772 648	-
- Поручительства физических лиц	5 098	-	18 516	-
<i>Корректировка по затратам по сделкам и прочим доходам, связанным с представлением денежных средств</i>	-	(3 066 669)	-	-
Итого по кредитам клиентов	295 831 900	101 617 826	245 506 189	85 273 984

В таблице ниже представлена информация о размере обеспечения, которое принимается для целей снижения кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года:

	Сумма требования	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактический резерв	Обеспечение, принятое в уменьшение резерва
На 1 января 2020 года					
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	42 679 479	4 727 454	2 362 292	2 362 292	2 365 162
Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	62 005 016 (3 066 669)	3 777 756	3 687 597	3 687 597	90 159
Итого	101 617 826	8 505 210	6 049 889	6 049 889	2 455 321

	Сумма требования	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактический резерв	Обеспечение, принятое в уменьшение резерва
На 1 января 2019 года					
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	32 126 484	1 632 273	900 574	900 574	731 699
Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	52 761 782	2 176 187	2 081 466	2 081 466	94 721
Итого	84 888 266	3 808 460	2 982 040	2 982 040	826 420

В результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение в отчетном периоде Банком было получено автотранспортных средств на сумму 4 765 тыс. руб. В результате переоценки и реализации автотранспортных средств величина залогового обеспечения по состоянию на 1 января 2020 года составляет 1 307 тыс. руб.

15.3 Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Основная задача управления и контроля над риском ликвидности – создание и совершенствование механизма управления внутрибанковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- ▶ недопущение дефицита ликвидности;
- ▶ достижение минимального уровня избыточной ликвидности;
- ▶ поддержание оптимального соотношения между ликвидностью и прибылью.

В целях оптимизации управления ликвидностью в Банке выделяется управление мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью. При этом для оценки состояния ликвидности Банк ориентируется на значения обязательных нормативов ликвидности Банка России:

- ▶ Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- ▶ Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- ▶ Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения свыше одного года к сумме капитала и обязательств со сроком погашения свыше одного года.

Банк контролирует на ежедневной основе соблюдает требования, предъявляемые регулятором к состоянию ликвидности. В рамках этого Банк поддерживает целевые нормативные уровни с существенным запасом. В частности, значения нормативов ликвидности Банка по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года составили:

	Допустимое значение, %	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	244.24	229.36
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50 %	130.19	234.22
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	67.33	72.14

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- ▶ анализ фактических значений и динамики обязательных нормативов ликвидности;
- ▶ прогнозирование влияния проводимых операций на значения обязательных нормативов;
- ▶ анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения.

Для этого Казначейство:

- ▶ ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности;
- ▶ получает от подразделений Банка информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств, прогнозы потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса;
- ▶ моделирует потоки денежных средств в разрезе основных валют и рассчитывает необходимый для них уровень ликвидных активов;
- ▶ на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях;
- ▶ поддерживает диверсифицированную структуру источников финансирования;
- ▶ управляет концентрацией и структурой заемных средств;
- ▶ разрабатывает планы по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- ▶ разрабатывает резервные планы по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- ▶ предоставляет руководству отчеты о состоянии ликвидности с последующим доведением информации до сведения Совета Директоров Банка;
- ▶ использует консервативный подход, предусматривающий наличие достаточного объема ликвидных активов для своевременного выполнения обязательств перед клиентами, совместно с активным подходом, учитывающим возможность привлечения средств на финансовых рынках, благодаря наличию достаточного объема открытых на Банк лимитов.

При ухудшении возможности Банка по рефинансированию существующей ресурсной базы с использованием открытых на него лимитов, либо при возникновении иных форс-мажорных обстоятельств Банк получит поддержку компаний, связанных с акционером. Данная поддержка может выражаться в виде прямой финансовой поддержки (межбанковские кредиты и корпоративные депозиты), доступа к финансовой экспертизе и богатому

международному опыту, в том числе опыту работы в неблагоприятной экономической обстановке и антикризисного управления, разноплановой (в том числе юридической) информационной поддержки.

Банк располагает возможностью прибегнуть к внутрисуточным кредитам Банка России для покрытия технических разрывов ликвидности, предоставляемым под залог ценных бумаг. При этом, в рамках депонирования обязательных резервов, Банк использует возможность поддержания их усредненной величины на корреспондентском счете в Банке России, приводящую к поддержанию в среднем существенного остатка на нем на конец операционного дня и используемому для целей поддержания ликвидности наряду с размещаемыми в Банке России депозитами.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности, операции по размещению средств осуществляются Банком исходя из доступных остатков на срок, приемлемый с точки зрения известной структуры пассивов и прогнозируемой структуры активов.

В Банке разработаны Политика ликвидности, Политика фондирования и управления активами и пассивами, Положение о стресс-тестировании, Порядок управления ликвидностью в кризисных ситуациях, План восстановления финансовой устойчивости и иные документы, имеющие своей целью обеспечение управления и контроля за риском ликвидности.

Анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения

Количественная оценка информации о состоянии ликвидности осуществляется на основе данных, используемых при составлении формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Таким образом оценивается сбалансированность по срокам активов и пассивов путем оценки ГЭП разрывов в разрезе временных периодов

В таблице ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2020 года (без учета применения МСФО 9) и на 1 января 2019 года:

<i>1 января 2020г.</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>До 90 дней</i>	<i>До 180 дней</i>	<i>До 1 года</i>	<i>Всего активы, в т.ч до 1 года</i>
Финансовые активы	11 727 358	26 726 703	57 910 291	70 162 063	117 875 624
Финансовые обязательства	9 490 628	20 399 400	41 192 831	55 247 141	115 695 789
Внебалансовые обязательства	6 883 759	6 883 759	6 883 759	6 883 759	6 883 759
Избыток (дефицит) ликвидности	(4 647 029)	(556 456)	9 833 701	8 031 163	(4 703 924)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-49,0%	-2,7%	23,9%	14,5%	-4,1%

Согласно приведенным данным, плановая накопленная балансовая позиция Банка по ликвидности достаточна для покрытия его обязательств на всех временных интервалах.

<i>1 января 2019г.</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>До 90 дней</i>	<i>До 180 дней</i>	<i>До 1 года</i>	<i>Всего активы, в т.ч до 1 года</i>
Финансовые активы	13 856 582	37 831 870	49 832 808	65 219 136	108 014 685
Финансовые обязательства	10 901 957	28 951 549	39 285 099	59 860 757	95 187 943
Внебалансовые обязательства	716 191	716 191	716 191	716 191	716 191
Избыток (дефицит) ликвидности	2 238 434	8 164 130	9 831 518	4 642 188	12 110 551
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	20,5%	28,2%	25,0%	7,8%	12,7%

15.4 Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. В зависимости от природы риск-факторов рыночный риск включает в себя валютный, фондовый, процентный и товарные компоненты.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банк признает рыночный риск в качестве значимого и осуществляет его оценку и расчет с применением стандартизированного подхода в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (далее – Положение № 511-П). В соответствии с данным подходом для определения совокупной величины рыночного риска Банк рассчитывает следующие компоненты: процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск.

Стратегия Банка на фондовом рынке

Банк придерживается консервативной стратегии на фондовом рынке: не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, не формирует торговый портфель ценных бумаг, не заключает сделки с долевыми финансовыми инструментами. Банк приобретает долговые финансовые инструменты не для торговых целей. Высоколиквидные долговые финансовые инструменты, номинированные в российских рублях, приобретаются для последующего использования в качестве обеспечения при получении финансирования от Банка России, а также поддержания обязательных нормативов ликвидности. Долговые финансовые инструменты удерживаются Банком в портфеле до даты предъявления к досрочному погашению или до наступления срока погашения. Долговые финансовые инструменты также могут быть реализованы Банком в связи с потребностью в ликвидности или в связи с изменением процентных ставок.

Стратегия Банка на валютном рынке

Банк придерживается консервативной стратегии на валютном рынке: не проводит дилерских и брокерских операций, не заключает сделки с финансовыми инструментами, несущими повышенный валютный риск. Валютные операции Банка связаны с привлечением денежных средств от акционеров Банка в срочные депозиты, а также покупкой безналичной иностранной валюты для внутрихозяйственных целей. Банк ограничивает уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимального возможного уровня открытой валютной позиции.

Стратегия Банка на рынке деривативов

На внебиржевом рынке производных финансовых инструментов Банк заключает сделки с целью хеджирования процентного и валютного риска (процентные и валютно-процентные своп контракты).

Основными источниками рыночного риска для Банка являются операции с процентными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами, долговыми финансовыми инструментами, а также позиции, открытые в иностранных валютах.

В течение 2019 и 2018 года Банк не приобретал финансовые инструменты, в отношении которых в соответствии с требованиями Положения № 511-П рассчитывается компонент фондового риска.

Банк также не рассчитывает компонент товарного риска, так как не приобретает и не учитывает товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

Под управлением рыночным риском Банк понимает комплекс мероприятий, направленных на: выявление операций, подверженных рыночному риску, рыночных факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка; измерение уровня риска; ограничение величины риска; мониторинг уровня риска; контроль принятого риска на уровне, определенном текущей стратегией развития; минимизацию принятого риска; стресс-тестирование; порядок эскалации в случаях выявления нарушений.

Действующая в Банке система управления рыночным риском основывается на:

- ▶ системе лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков утвержденному показателю аппетита к риску и величине экономического капитала, распределенного между соответствующими направлениями бизнеса. По ключевым ограничениям дополнительно устанавливаются сигнальные значения, предусматривающие предупредительные меры по снижению рисков и позволяющие снизить вероятность нарушения лимитов;
- ▶ качественной и количественной оценке рыночного риска с применением стандартизированного подхода, стресс-тестирования и анализа чувствительности.

Управление рыночным риском в Банке осуществляется на трех уровнях:

- ▶ 1 уровень – на уровне владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы и принимающих риски. Целью на данном уровне является обеспечение соблюдения сигнальных значений / лимитов по рискам, установленных на 2 уровне уполномоченными органами Банка.
- ▶ 2 уровень – на уровне подразделений, выполняющих методологические и контрольные функции по управлению рисками (в том числе выработка и внедрение общих подходов и методологии управления рисками, разработка лимитов и ограничений, мониторинг рисков, проверка соответствия их фактического уровня допустимому (приемлемому) уровню. Целью данного уровня является независимый от 1 уровня контроль соблюдения установленных ограничений.
- ▶ 3 уровень - на уровне Службы внутреннего аудита, осуществляющей независимую оценку системы управления рисками Банка на соответствие внутренним и внешним требованиям, информирование руководства о выявленных недостатках в системе управления рисками, контроль устранения выявленных недостатков в системе управления рисками.

В таблице ниже представлена структура рыночного риска по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года.

**1 января
2020 года****1 января
2019 года**

Рыночный риск, в т.ч:	101 156	146 787
Процентный риск, в т.ч:	70 879	112 640
Общий процентный риск	70 879	112 640
Валютный риск	30 277	34 147
Фондовый риск	-	-
Товарный риск	-	-

По состоянию на 1 января 2020 года величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения № 511-П и подлежащая включению в расчет нормативов достаточности капитала с коэффициентом 12,5, составила 1 264 450 тыс. руб. Требования к капиталу по рыночному риску приходятся на процентный риск по производным финансовым инструментам (валютно-процентный СВОП) и валютный риск по открытым позициям в иностранных валютах, так как процентное соотношение совокупной суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) составляет более 2 процентов.

По состоянию на 1 января 2019 года величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения № 511-П и подлежащая включению в расчет нормативов достаточности капитала с коэффициентом 12,5, составила 1 834 838 тыс. руб. Требования к капиталу по рыночному риску приходятся на процентный риск по производным финансовым инструментам (валютно-процентный СВОП) и валютный риск по открытым позициям в иностранных валютах, так как процентное соотношение совокупной суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) составляет более 2 процентов.

Анализ чувствительности

Метод, основанный на анализе чувствительности, является наиболее простым и точным при оценке потенциальных потерь, связанных с линейным изменением риск-факторов. В отчетном периоде в портфеле Банка отсутствовали ПФИ, которые имели существенно нелинейный профиль риска, поэтому использование подхода выглядит корректным и обоснованным. Величина чувствительности определяется как прямое произведение критического изменения фактора риска и позиции, подверженной этому риск-фактору.

Анализ чувствительности валютного риска

В таблицах ниже представлен анализ влияния на отчет о финансовых результатах возможного изменения валютных курсов в сторону увеличения или уменьшения на ожидаемую величину изменения. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о финансовых результатах. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о финансовых результатах или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Анализ чувствительности процентного риска банковской книги приведен в Разделе 14.3

<i>Наименование валюты</i>	<i>Величина открытой валютной позиции на 1 января 2020 года</i>	<i>Увеличение курса валюты на 1 января 2020 года</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения на 1 января 2020 года</i>	<i>Величина открытой валютной позиции на 1 января 2019 года</i>	<i>Увеличение курса валюты на 1 января 2019 года</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения на 1 января 2019 года</i>
Доллар США	1 843	10% / 30%	184 / 553	3 299	10% / 30%	330 / 990
Евро	159 458	10% / 30%	15 946 / 47 837	68 724	10% / 30%	6 872 / 20 617
Японская йена	217 165	10% / 30%	21 717 / 65 150	354 812	10% / 30%	35 481 / 106 444
Итого	378 466		37 847 / 113 540	426 835		42 684 / 128 051

<i>Наименование валюты</i>	<i>Величина открытой валютной позиции на 1 января 2020 года</i>	<i>Уменьшение курса валюты на 1 января 2020 года</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения на 1 января 2020 года</i>	<i>Величина открытой валютной позиции на 1 января 2019 года</i>	<i>Уменьшение курса валюты на 1 января 2019 года</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения на 1 января 2019 года</i>
Доллар США	1 843	10% / 30%	(184) / (553)	3 299	10% / 30%	(330) / (990)
Евро	159 458	10% / 30%	(15 946) / (47 837)	68 724	10% / 30%	(6 872) / (20 617)
Японская йена	217 165	10% / 30%	(21 717) / (65 150)	354 812	10% / 30%	(35 481) / (106 444)
Итого	378 466		37 847 / 113 540	426 835		(42 684) / (128 051)

15.5 Процентный риск банковской книги

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам.

Процентный риск закрывается посредством заключения с контрагентом или учитывается внутри установленных лимитов. Для управления процентным риском Банк заключает на внебиржевом рынке процентные и валютно-процентные свопы-контракты в рамках установленных лимитов на контрагентов.

Для расчета и контроля процентного риска Банк использует методику отчетной формы Банка России 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», утвержденную Указанием от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также внутреннюю методику Банка. В расчет процентного риска банковской книги Банк включает все балансовые и внебалансовые финансовые инструменты (в том числе ПФИ), чувствительные к изменению процентной ставки.

В соответствии с указанной методикой, показатель ПР определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала). Полученному результату показателя ПР присваивается соответствующий балл, который характеризуется его следующим образом:

1 балл – показатель ПР <20% (приемлемый)

4 балла - показатель ПР ≥20% (высокий)

Наименование показателя	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Сумма взвешенных открытых длинных позиций (ВОДП)	58 569 314	49 097 364
Сумма взвешенных открытых коротких позиций (ВОКП)	38 642 119	14 675 744
Собственные средства (капитал) (К)	17 998 555	16 659 228
Показатель процентного риска (ПР)	1,1%	2,1%
Балльная оценка	1	1

1 января 2020 г.	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	16 029 381	14 579 834	31 580 470	11 009 788	40 457 080	5 061 061	118 717 614
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	14 331 238	10 481 127	19 701 284	12 542 423	40 399 975	25 941 044	123 397 091
Совокупный ГЭП	1 698 143	4 098 707	11 879 186	(1 532 635)	57 105	x	x
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,08	0,30	0,66	1,27			
Изменение чистого процентного дохода:							
+200 базисных пунктов	32 547	68 309	148 490	(7 663)	x	x	x
-200 базисных пунктов	(32 547)	(68 309)	(148 490)	7 663	x	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x	x	x

1 января 2019 г.	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	12 165 518	33 457 861	12 130 328	16 266 662	42 095 222	3 934 658	120 050 249
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	<u>12 538 515</u>	<u>20 058 981</u>	<u>14 979 819</u>	<u>19 524 122</u>	<u>34 827 184</u>	<u>23 340 497</u>	125 269 118
Совокупный ГЭП	<u>(372 997)</u>	<u>13 398 880</u>	<u>(2 849 491)</u>	<u>(3 257 460)</u>	<u>7 268 038</u>	<u>x</u>	<u>x</u>
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,97	1,67	0,81	0,83			
Изменение чистого процентного дохода:							
+200 базисных пунктов	(7 149)	223 306	(35 619)	(16 287)	x	x	x
-200 базисных пунктов	7 149	(223 306)	35 619	16 287	x	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x	x	x

Анализ чувствительности процентного риска

Количественная оценка процентного риска осуществляется путем расчета чувствительности к процентному риску с использованием скользящего среднемесячного разрыва между активами и пассивами по каждой валюте.

Банк измеряет чувствительность балансовых потоков платежей к колебаниям рыночных процентных ставок. Общий уровень чувствительности соответствует изменениям в рыночной стоимости балансовых потоков платежей в результате равномерного 1%-ного изменения процентных ставок по всей кривой доходности.

В таблицах ниже представлен анализ влияния на отчет о финансовых результатах и капитал сценариев стресс-тестирования по изменению в процентных ставках в сторону возможного увеличения или уменьшения на 100 базисных пунктов. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о финансовых результатах или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	Увеличение в базисных пунктах 2019 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2019 г.	Чувствительность собственного капитала 2019 г.
Российский рубль	100	63 267	50 614
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2019 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2019 г.	Чувствительность собственного капитала 2019 г.
Российский рубль	100	(63 267)	(50 614)
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–
Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2018 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2018 г.	Чувствительность собственного капитала 2018 г.
Российский рубль	100	8 658	6 926
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2018 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2018 г.	Чувствительность собственного капитала 2018 г.
Российский рубль	100	(8 658)	(6 926)
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

16 Управление капиталом

В Банке создана система оценки достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Планирование и управление капиталом осуществляется исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, а также установленных Банком России требований к достаточности собственных средств.

Информация о собственных средствах (капитале)

Банк рассчитывает собственные средства (капитал) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П).

В таблице ниже представлены инструменты собственных средств (капитала):

Наименование инструмента капитала	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Основной капитал, в т.ч.	17 999 467	15 622 147
Базовый капитал, в т.ч.	17 999 467	15 622 147
Уставный капитал	6 069 000	6 069 000
Эмиссионный доход	5 780 800	5 780 800
Резервный фонд	308 369	308 369
Прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами	7 446 973	4 874 556
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:</i>		
Нематериальные активы	(166 441)	(169 006)
Иные вложения в источники собственных средств	(1 439 234)	(1 235 285)
Начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4-5 категории качества	-	(6 287)
Добавочный капитала	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	579 334	1 037 081
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	581 497	2 572 417
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(535)	(703)
Иные вложения в источники собственных средств	-	(1 521 273)
Расходы будущих периодов	-	(13 249)
Начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4-5 категории качества	(1 628)	(111)
Собственные средства (капитал)	18 578 801	16 659 228

Положением № 646-П установлена методика определения собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III"). В соответствии с данной методикой устанавливаются три уровня собственных средств (капитала): базовый, основной и общий. Основной капитал рассчитывается как сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал определяется как сумма основного и добавочного капитала.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года основными источниками базового капитала Банка являются: акционерный капитал и эмиссионный доход в размере 11 849 800 тыс. руб., резервный фонд в размере 308 369 тыс. руб., нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами в размере 7 446 973 тыс. руб. Показатели, уменьшающие величину базового капитала составляют: нематериальные активы в размере 166 441 тыс. руб., а также доходы, не признаваемые в качестве источников капитала в размере 1 439 234 тыс. руб. Под доходами, не признаваемым в качестве источников капитала, понимаются ненадлежащие доходы, сформированные за счет денежных средств Банка. В частности, агентское вознаграждение, полученное Банком от страховых компаний, за реализацию страховых программ заемщикам, в том случае, когда страховое вознаграждение оплачивается заемщиками из денежных средств, полученных по кредиту.

В соответствии с требованиями Банка России в течение 2019 года Банк исключал из состава дополнительного капитала следующие компоненты прибыли текущего года, связанные с применением МСФО 9:

- ▶ оценочные резервы под ОКУ в размере 3 841 014 тыс. руб.;
- ▶ затраты по финансовым обязательствам и финансовым активам в размере 308 434 тыс. руб.

Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Активы Банка, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И), представлены в таблице ниже.

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	120 656 986	107 222 421
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	120 656 986	107 222 421
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	120 656 986	107 222 421

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка, по состоянию на 1 января 2020 года:

	норматива Н1.0	Компоненты норматива Н1.1	норматива Н1.2
Активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	120 656 986	120 656 986	120 656 986
Кредитный риск	107 222 423	107 222 423	107 222 423
Рыночный риск	1 264 450	1 264 450	1 264 450
Операционный риск	12 170 113	12 170 113	12 170 113

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка, по состоянию на 1 января 2019 года:

	норматива Н1.0	Компоненты норматива Н1.1	норматива Н1.2
Активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	107 724 358	107 724 358	107 724 358
Кредитный риск	86 969 432	86 969 432	86 969 432
Рыночный риск	1 834 838	1 834 838	1 834 838
Операционный риск	18 920 088	18 920 088	18 920 088

В течение 2019 и 2018 года Банк соблюдал требования Банка России к достаточности собственных средств (капитала). В таблице ниже представлена информация о значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2020 года:

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2020 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	15.398
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6.0	14.918
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	4.5	14.918
Надбавка поддержания достаточности капитала	2.25	7.398
Антициклическая надбавка	0	0

В таблице ниже представлена информация о значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2019 года:

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2019 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	15.465
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6.0	14.502
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	4.5	14.502
Надбавка поддержания достаточности капитала	1.875	7.465
Антициклическая надбавка	0	0

Информация об активах, взвешенных по уровню риска

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Кредитный риск по балансовым активам, всего, в т.ч:	101 256 207	85 671 038
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	100 634 350	84 824 465
Операции с повышенным коэффициентом риска	621 857	846 573
Риск по условным обязательствам кредитного характера	3 659 798	-
Риск по производным финансовым инструментам	2 306 418	1 298 394
Рыночный риск	1 264 450	1 834 838
Операционный риск	12 170 113	18 920 088
Итого активы, взвешенных с учетом риска	120 656 986	107 724 358

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный и операционный риск и рассчитана в соответствии с требованиями следующих нормативных документов Банка России:

- ▶ порядок расчета кредитного риска определен в Инструкции № 180-И. При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции № 180-И;
- ▶ порядок расчета рыночного риска определен в Положении Банка от 03.12.2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска";
- ▶ порядок расчета операционного риска определен в Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Итого активы, взвешенных с учетом риска, требующего покрытия базовым капиталом	120 656 986	107 724 358
Итого активы, взвешенных с учетом риска, требующего покрытия основным капиталом	120 656 986	107 724 358
Итого активы, взвешенных с учетом риска, требующего покрытия собственными средствами (капиталом)	120 656 986	107 724 358
Базовый капитал	17 999 467	15 622 147
Основной капитал	17 999 467	15 622 147
Собственные средства (капитал)	18 578 801	16 659 228
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) нормативное значение 4.5%	14.9%	14,5%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) нормативное значение 6.0%	14.9%	14,5%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0) нормативное значение 8.0%	15.4%	15,5%

17 Сегментная отчетность

Банк определил операционные сегменты исходя из своей организационной структуры. Порядок представления информации по операционным сегментам аналогичен порядку представления Правлению Банка внутренней отчетности, установленному во внутренних документах Банка.

Для целей настоящего раскрытия «Операционные сегменты» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Для целей управления деятельность Банка разделена на три бизнес-сегмента:

- ▶ Обслуживание юридических лиц – включает в себя предоставление финансирования автодилерам, ведение срочных депозитов корпоративных клиентов.
- ▶ Обслуживание физических лиц – включает в себя кредитование розничных клиентов (автокредиты), предоставление сопутствующих финансовых услуг.
- ▶ Собственная деятельность – включает в себя межбанковское кредитование, торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, а также прочие внутрихозяйственные операции.

Руководство осуществляет мониторинг результатов операционной деятельности отдельно по каждому подразделению для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Трансфертные цены по операциям между операционными сегментами устанавливаются на рыночных условиях аналогично операциям с третьими лицами.

Информация о каждом из сегментов анализируется с использованием тех же методов, которые используются для принятия решений по распределению ресурсов между сегментами и для оценки результатов деятельности.

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах Банка в разрезе операционных сегментов:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Активы		
Обслуживание юридических лиц	41 230 606	31 609 776
Обслуживание физических лиц	57 334 890	50 831 866
Собственная деятельность	9 018 548	12 112 230
Итого активы	107 584 044	94 553 872
Обязательства		
Обслуживание юридических лиц	9 672 277	2 148 128
Обслуживание физических лиц	2 662 398	4 343 154
Собственная деятельность	74 223 367	68 458 151
Итого обязательства	86 558 042	74 949 433

Различия между оценкой активов и обязательств отчетных сегментов, и активов и обязательств Банка отсутствуют.

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах Банка в разрезе операционных сегментов:

	2019 год				2018 год			
	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание юридическ их лиц	Собстве нная деятель ность	Итого	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание юридическ их лиц	Собстве нная деятель ность	Итого
Доходы								
Процентные доходы	10 088 160	4 474 821	-	14 562 981	10 438 941	2 950 205	460 581	13 849 727
Комиссионные доходы	155 570	377	-	155 947	116 963	3 782	-	120 745
Итого выручка	10 243 730	4 475 198	-	14 718 928	10 555 904	2 953 987	460 581	13 970 472
Расходы								
Процентные расходы	(5 288 764)	(1 937 525)	-	(7 226 289)	(4 797 563)	(1 302 418)	(13 605)	(6 113 586)
Комиссионные расходы	(1 581)	(826)	(73 422)	(75 829)	(152 989)	(803)	(1 325)	(155 117)

	2019 год				2018 год			
	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание юридическ их лиц	Собстве нная деятель ность	Итого	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание юридическ их лиц	Собстве нная деятель ность	Итого
Резерв под обесценение	(2 321 830)	(1 465 316)	(357)	(3 787 503)	(725 581)	(403 908)	(6)	(1 129 495)
Корректировка до оценочного резерва	1 840 496	1 336 640	772	3 177 908	-	-	-	-
Непроцентные расходы/(доходы)	158 691	62 458	-	221 149	(744 474)	(294 200)	(445 645)	(1 484 319)
Прочие административные расходы	(1 075 826)	(543 359)	-	(1 619 185)	(1 033 820)	(406 467)	-	(1 440 287)
Итого расходы	(6 688 814)	(2 547 928)	(73 007)	(9 309 749)	(7 454 427)	(2 407 796)	(460 581)	(10 322 804)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	3 554 913	1 927 270	(73 007)	5 409 179	3 101 477	546 191	-	3 647 668
Расходы по налогу на прибыль	(445 453)	(232 781)	-	(678 234)	(771 802)	(303 449)	-	(1 075 251)
Итого чистая прибыль за год	3 109 460	1 694 489	(73 007)	4 730 945	2 329 675	242 742	-	2 572 417

Различия между оценкой показателей доходов и прибыли отчетных сегментов, и доходов и прибыли Банка до налогообложения отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2019 года у Банка отсутствовали внешние клиенты или контрагенты, доход от операций, с которыми составил бы 10 или более процентов от общего дохода Банка за отчетный год.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года все доходы Банка получены от операций, осуществленных на территории Российской Федерации.

18 Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда и вознаграждения в Банке представляет собой ключевой фактор для мотивации сотрудников в процесс достижения корпоративных целей. Подход Банка в области оплаты труда ориентирован на результативность работы, соблюдение бизнес стратегии, обеспечение конкурентоспособности и эффективности системы вознаграждения.

В этой связи в Банке реализуется план мероприятий по развитию системы используемых показателей, внесению изменений в нормативные документы, затрагивающие полномочия и вопросы в области вознаграждения работников, в том числе принимающих риски, и работников контролирующих подразделений.

В этой работе принимают непосредственное участие подразделения, осуществляющие функции мониторинга системы оплаты труда, внутреннего контроля и управления рисками, финансовые и юридические подразделения Банка.

Система и правила оплаты труда работников регламентируется Положением об оплате труда работников. Настоящее положение разработано в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, требованиями российского законодательства, нормативными документами Банка России, локальными нормативными актами Банка. Положение определяет порядок и систему оплаты труда, материального стимулирования в Банке с целью повышения материальной заинтересованности работников в конечных результатах своего труда, в повышении эффективности и качества труда, ответственности за порученную работу, а также соблюдения принципа соответствия оплаты труда личному вкладу работников в результат деятельности Банка.

Положение распространяется на всех работников Банка, в том числе на работников:

- ▶ входящих в состав единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, а также членов комитетов при исполнительном органе;
- ▶ принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок / принимающим риски, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов. Перечень указанных работников утверждается приказом Председателя Правления;
- ▶ осуществляющих внутренний контроль;
- ▶ осуществляющих управление рисками.

Положение регламентирует порядок определения и выплат фиксированной и нефиксированной части оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда включает должностной оклад, а также компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда включает компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда не является гарантированной и зависит от результатов выполнения целевых показателей (количественных и качественных), установленных работнику, с учетом величины принимаемых Банком рисков и доходности.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, организовано таким образом, чтобы, в общем объеме вознаграждений данных подразделений фиксированная часть оплаты труда составляла не менее 50% общего размера вознаграждения.

Каждый член исполнительных органов и работник, осуществляющий функции принятия рисков, получает целевые краткосрочные показатели на период календарного года. На ежегодной основе Комитет по вознаграждениям анализирует достижение краткосрочных и долгосрочных показателей в начале года, следующего за календарным. По результатам анализа Совету Директоров Банка рекомендуется решение о корректировках и выплате, либо не выплате вознаграждения, зависящего от достижения краткосрочных и долгосрочных показателей.

Текущие и будущие риски Банк измеряет краткосрочными и долгосрочными показателями, зафиксированными в локальных нормативных документах. По истечении определенного периода производится анализ данных показателей и принимается решение коллегиальным органом при Совете Директоров Банка о подтверждении или корректировке переменной части вознаграждения, выплачиваемого сотрудниками, принимающим риски.

Характеристики и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке, а также способы их влияния на размер вознаграждения, Банк в обязательном порядке согласовывает с акционерами и Банком России и выбирает стратегию сохранения их конфиденциальности в части раскрытия их третьим сторонам.

В Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных способов.

Общий размер окладов, выплат стимулирующего, компенсационного и социального характера утверждается ежегодно Советом директоров Банка, в рамках ежегодного утверждения бюджета и бизнес-планов.

Уровень оплаты труда сотрудников ежегодно приводится в соответствие с рыночным, на основании обзора рынка труда, предоставленным независимой исследовательской компанией. В случае необходимости, по итогам рекомендаций осуществляется совершенствование системы оплаты труда.

Независимая оценка системы оплаты труда кредитной организации производится Комитетом по вознаграждениям (представителями материнских компаний 3 акционеров Банка) при Совете Директоров Банка, а также Советом Директоров Банка. Текущая система оплаты труда работников Банка, а также отдельных категорий работников, принимающих риски, оценена как эффективная, удовлетворяющая всем критериям объективности и справедливости выплаты вознаграждений, в том числе критериям и требованиям локального регулятора.

В течение 2019 года система оплаты труда Банка не пересматривалась Советом директоров Банка.

На основании требований Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» 25 февраля 2016 года на основании решения Совета директоров в Банке был создан Комитет по вознаграждениям, который является коллегиальным органом, постоянно действующим в составе Совета директоров. Комитет по вознаграждениям создан для организации мониторинга и контроля системы оплаты труда и обеспечения принятия Советом директоров решений по вопросам организации, функционирования и оценки системы оплаты труда Банка.

К компетенции Комитета по вознаграждениям относятся следующие вопросы:

- 1) Подготовка решений Совета директоров по вопросам утверждения документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов);
- 2) Подготовка решений Совета директоров по вопросам утверждения документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых

могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

- 3) Подготовка решений Совета директоров по вопросам утверждения размера фонда оплаты труда Банка;
- 4) Предварительное рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и подготовка решений Совета директоров, в случае необходимости;
- 5) Предварительное рассмотрение отчетов по мониторингу системы оплаты труда и подготовка решений Совета директоров по его рассмотрению;
- 6) Подготовка информации для Совета директоров о выплате крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

По состоянию на 1 января 2020 года Комитет по вознаграждениям Банка образован в количестве 4 (четырёх) членов и избран в следующем составе:

- ▶ Алексеев Михаил Юрьевич – Председатель Совета директоров;
- ▶ Дос Сантос Леандро Жоао Мигель – член Совета директоров;
- ▶ Камели Грациано – член Совета директоров;
- ▶ Кочхар Ракеш – член Совета директоров.

В течение 2019 года проводилось два заседания Комитета по вознаграждениям. Вознаграждение членам комитета не выплачивалось.

В Банке утвержден перечень должностей работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих функцию контроля/управления рисками.

По состоянию на 1 января 2020 года количество работников, принимающих риски, составляет 8 человек (из них 4 члена Правления).

В 2019 году не производились корректировки вознаграждений и крупные выплаты работникам, принимающим риски.

19 Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Операции (сделки) со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности и прочими неблагоприятными событиями. Данные операции представляют собой осуществление расчетов, привлечение и размещение кредитов, размещение средств на корреспондентских счетах, привлечение депозитов, операции с ПФИ и другие.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- ▶ Головная кредитная организация банковской группы – АО ЮниКредит Банк;
- ▶ Ключевой управленческий персонал – члены Совета Директоров и Правления;
- ▶ Другие связанные стороны.

С 30 августа 2013 г. в результате сделки по покупке-продаже акций единственным акционером Банка является Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. (Королевство Нидерланды). Доля участия в уставном капитале Банка: 100,00%.

Конечными собственниками акционера Банка являются:

- ▶ Акционерное общество ЮниКредит С.п.А. Италия – 40%;
- ▶ Рено С.А, Франция – 30%;
- ▶ Ниссан Мотор Ко ЛТД, Япония – 30%.

Доли выше указаны без учета владения Рено С.А. Франция в уставном капитале Ниссан Мотор Ко ЛТД Япония, которая по состоянию на 1 января 2020 г. составила 43%.

Банк входит в состав банковской группы, головной организацией которой является АО ЮниКредит Банк, в качестве ассоциированной компании.

Операции с членами Правления

Общий размер вознаграждений, выплаченный членам Правления и включенный в статью «Расходы на персонал», составил 77 670 тыс. руб. за 2019 год и 98 792 тыс. руб. за 2018 год

В таблицах ниже представлена информация о размере остатков по операциям со связанными сторонами в разрезе категорий связанных сторон по состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2019 года:

1 января 2020 года	Головная кредитная организация банковской группы	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Активы				
Средства в кредитных организациях	8 901	-	3 277	12 178
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	336 083	-	-	336 083
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	849 721	849 721
Итого активов	344 984	-	852 998	1 197 982
Пассивы				
Средства кредитных организаций	11 282 288	-	4 171 004	15 453 292
Средства клиентов (некредитных организаций)	-	-	5 724 072	5 724 072
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	-	15	15
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	60 779	-	-	60 779
Прочие обязательства	2 863	-	1 306	4 169
Итого обязательств	11 345 930	-	9 896 397	21 242 327
Требования и обязательства по ПФИ				
Требования по ПФИ	3 720 663	-	-	3 720 663
Обязательства по ПФИ	3 732 823	-	-	3 732 823

1 января 2019 года	Головная кредитная организация банковской группы	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Активы				
Средства в кредитных организациях	7 163	-	3 755	10 918
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	207 129	207 129
Чистая ссудная задолженность	-	-	309 156	309 156
Прочие активы	-	-	170 827	170 827
Итого активов	7 163	-	690 867	698 030
Пассивы				
Средства кредитных организаций	22 000 000	-	6 416 558	28 416 558
Средства в расчетах	-	-	3 021	3 021
Средства клиентов (некредитных организаций)	-	-	6 312 480	6 312 480
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	-	20	20
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	279 679	279 679
Прочие обязательства	1 393 122	-	13 868	1 406 990
Итого обязательств	23 393 122	-	13 025 626	36 418 748
Требования и обязательства по ПФИ				
Требования по ПФИ	1 813 348	-	3 209 078	5 022 426
Обязательства по ПФИ	1 737 551	-	3 277 696	5 015 247

В таблице ниже раскрывается информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2019:

1 января 2020 года	Головная кредитная организация банковской группы	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Процентные доходы	(42 704)	-	2 953 671	2 910 967
Процентные расходы	(1 230 549)	-	(202 879)	(1 433 428)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 149	-	-	55 149
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(196)	-	-	(196)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(21)	-	-	(21)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	(198)	-	-	(198)
Изменение резервов по прочим потерям	-	-	1 455	1 455
Прочие операционные доходы	-	-	632	632
Операционные расходы	(17 616)	(77 670)	(130 427)	(225 713)
Расход по налогам	-	-	(1 854)	(1 854)

1 января 2019 года	Головная кредитная организация банковской группы	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Процентные доходы	-	-	2 273 192	2 273 192
Процентные расходы	(3 158 778)	-	(389 878)	(3 548 656)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам	-	-	2	2
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	2 853 260	-	(37 623)	2 815 637
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(410)	-	744	334
Чистые комиссионные доходы	(114 583)	-	14 040	(100 543)
Резервы по прочим потерям	-	-	(1 455)	(1 455)
Прочие операционные доходы	-	-	519	519
Операционные расходы	(9 600)	(98 792)	(60 575)	(168 967)
Расход по налогам	-	-	(1 716)	(1 716)

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года просроченная задолженность по операциям со связанными сторонами отсутствовала, а также у Банка отсутствовали расходы, признанные в отношении безнадежной и сомнительной задолженности по операциям со связанными лицами.

20 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Банк не использует в своей деятельности соглашения с работниками по оплате вознаграждений с использованием программ с фиксируемыми и нефиксируемыми платежами.

21 Информация о выплатах на основе долевых инструментов

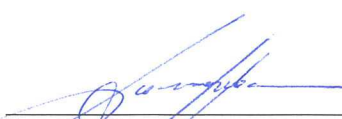
Банк не использует в своей деятельности соглашения с работниками о выплатах на основе акций.

22 Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Банк не является публичным акционерным обществом, выпущенные им обыкновенные акции не обращаются на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки). Банк не предоставил и не находится в процессе предоставления отчетности с целью выпуска обыкновенных акций в открытое обращение. В связи с вышеизложенным информация о показателях базовой и разводненной прибыли на акцию не приводится.


Председатель Правления
Деро Ксавье




Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья Владиславовна

12 марта 2020 г.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 105 листа(ов)