

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

Март 2021 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 2020 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год	10
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 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 2021 г.	13
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию 1 января 2021 г.	16
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	18
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 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 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 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 2021 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 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 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 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 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
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам</i>	
<p>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.</p> <p>Выявление признаков существенного увеличения кредитного риска, оценка вероятности дефолта заемщика и определение величины резервов являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, допущений и анализ различных факторов.</p> <p>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.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали анализ методологии оценки ожидаемых кредитных убытков по ссудам, выданным клиентам, соответствующих положений учетной политики, внутренних регламентов и процедур Банка.</p> <p>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.</p> <p>Для выбранных существенных ссуд, выданных юридическим лицам, мы протестировали, классификацию по стадиям, факторы кредитного риска, а также присвоение внутренних кредитных рейтингов.</p> <p>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.</p> <p>Мы выполнили процедуры в отношении информации под ожидаемые кредитные убытки по ссудам клиентам, раскрытой в Примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ключевой вопрос аудита

Как данный ключевой вопрос
был рассмотрен в ходе нашего аудита

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам

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 10.3 и 14.2 к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка за 2020 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2020 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.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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.



Совершенство
бизнес,
улучшаем мир

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 действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых 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 2020 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 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.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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 2021 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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»

19 марта 2021 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 (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
45286	09808583	1025500003737

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 31 декабря 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 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	10.1	10	10
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	10.1	2 592 891	2 677 187
2.1	Обязательные резервы	10.1	536 204	490 450
3	Средства в кредитных организациях	10.1	93 062	56 322
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.2	3 537 339	868 323
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10.3, 14.1, 14.2	99 296 502	102 148 706
5a	Чистая ссудная задолженность		x	x
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10.5	993 084	1 004 477
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		x	x
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		x	x
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	207 732
10	Отложенный налоговый актив		211 187	256 052
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10.6	432 274	219 760
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	10.7	261 327	145 475
14	Всего активов		107 417 676	107 584 044
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10.8	62 514	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	10.9	43 672 915	44 747 964
16.1	средства кредитных организаций	10.9	32 100 349	32 978 689
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10.9	11 572 566	11 769 275
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	10.9	2 818 891	2 547 423
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.2	65 008	154 064
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	10.10	36 247 952	39 258 988
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	10.10	36 247 952	39 258 988
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		58 796	730
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	10.11	1 458 139	1 846 983
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		775 274	549 313
23	Всего обязательств		82 340 598	86 558 042
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	10.13, 12, 15	6 069 000	6 069 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	12, 15	5 780 800	5 780 800
27	Резервный фонд	12, 15	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)	12	6 315	2 142
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	12	296	301
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		12 912 298	8 865 390
36	Всего источников собственных средств		25 077 078	21 026 002
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		27 750 255	22 586 250
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

"19" марта 2021г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирма)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286	09808583	1025500003737

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 31 декабря 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 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:	11.1	12 138 648	13 037 103
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	11.1	403 380	488 235
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	11.1	11 680 064	12 516 825
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	11.1	55 204	32 043
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11.2	5 234 864	5 655 100
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	11.2	2 053 890	2 627 415
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	11.2	270 558	357 393
2.3	по выпущенным ценным бумагам	11.2	2 910 416	2 670 292
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		6 903 784	7 382 003
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:	11.5	226 975	-526 750
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	11.5	150 432	-32 358
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		7 130 759	6 855 253
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11.3	2 696 889	-907 888
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11.4	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-200
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		x	x
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		x	x
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11.6	538	-270 726
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11.7	-2 752 005	1 327 876
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	11.8	221 321	151 272
15	Комиссионные расходы	11.8	4 317	3 413
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11.5	5	-168
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		x	x
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		x	x
18	Изменение резерва по прочим потерям	11.5	-158 228	-92 424
19	Прочие операционные доходы	11.9	54 327	54 971
20	Чистые доходы (расходы)		7 189 289	7 114 553
21	Операционные расходы	11.10	1 730 130	1 705 374
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 459 159	5 409 179
23	Возмещение (расход) по налогам	11.12	1 412 251	678 234
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	12	4 046 908	4 730 945
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	12	4 046 908	4 730 945

Раздел 2. Прочий совокупный доход

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	Прибыль (убыток) за отчетный период		4 046 908	4 730 945
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:		5 212	3 856
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 212	3 856
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		x	x
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	12.1	1 044	711
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток,	12.1	4 168	3 145
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	12.1	4 168	3 145
10	Финансовый результат за отчетный период		4 051 076	4 734 090

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Деро Ксавье

Долгорукова Дарья Владиславовна

"19" марта 2021г.

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286	09808583	1025506003737

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**
(публикуемая форма)
на 01 января 2021 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 I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	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):		8,336,169	7,446,973	35
2.1	прошлых лет		8,336,169	7,446,973	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)		20,494,338	19,605,142	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвилл) 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		252,907	166,441	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		571,866	1,439,234	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		824,773	1,605,675	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	15	19,669,565	17,999,467	
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)	15	19 669 565	17 999 467	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		3 813 365	579 334	
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)	15	3 813 365	579 334	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		3 913	0	
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)		3 913	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	15	3 809 452	579 334	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	15	23 479 017	18 578 801	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	15	118 673 467	120 656 986	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	15	118 673 467	120 656 986	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	15	118 673 467	120 656 986	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	15	16.575	14.918	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	15	16.575	14.918	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	15	19.785	15.398	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	15	7	6.750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	15	2.5	2.250	
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)		10.575	7.398	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	15	4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала	15	6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	15	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 включения 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

"19" марта 2021 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
045286	09808583	1025500013737

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "01" января 2021 г.**

Кредитной организации Акционерное общество "РН Банк", АО "РН Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		6 069 000		5 780 800	- 703				308 369				7 446 973	19 604 439
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		6 069 000		5 780 800	- 703				308 369				7 446 973	19 604 439
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период					2 845									
5.1	прибыль (убыток)												301	1 418 417	1 421 563
5.2	прочий совокупный доход	12.1				2 845								1 418 417	1 418 417
6	Эмиссия акций												301		3 146
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
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	2 142				308 369			301	8 865 390	21 026 002
13	Данные на начало отчетного года		6 069 000		5 780 800	2 142				308 369			301	8 865 390	21 026 002
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		6 069 000		5 780 800	2 142				308 369			301	8 865 390	21 026 002
17	Совокупный доход за отчетный период					4 173							5	4 046 908	4 051 076
17.1	прибыль (убыток)														
17.2	прочий совокупный доход	12.1				4 173								4 046 908	4 046 908
18	Эмиссия акций:												5		4 168
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	6 315				308 369			296	12 912 298	25 077 078

Председатель Правления

Дерю Ксавье

Главный бухгалтер

Долгорукова Дарья Владиславовна

М.П.

"19" марта 2021г.



Код территории по ОБАТО	Код кредитной организации (официала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286	09808583	102850003737

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

(публикуемая форма)
на " 01 " января 2021 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 I. 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	15	19,669,565	19,569,607	19,359,873	18,563,054	17,999,467
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		20,764,470	20,842,081	20,833,001	20,843,329	16,126,173
2	Основной капитал	15	19,669,565	19,569,607	19,359,873	18,563,054	17,999,467
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20,764,470	20,842,081	20,833,001	20,843,329	16,126,173
3	Собственные средства (капитал)	15	23,479,017	22,768,979	21,598,818	18,563,054	18,578,801
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24,811,736	24,333,394	23,370,098	21,407,509	20,854,955
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	15	118,673,467	111,995,231	107,561,325	125,169,223	120,656,986
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	15	16.575	17.474	17.999	14.822	14.918
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.497	18.610	19.368	16.652	13.365
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	15	16.575	17.474	17.999	14.822	14.918
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.497	18.610	19.368	16.652	13.365
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1ш, H1.3, H20.0)	15	19.785	20.330	20.074	14.830	15.398
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20.908	21.727	21.727	17.103	17.284
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ* (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	15	2.500	2.500	2.500	2.500	2.250
9	Антициклическая надбавка		0.000	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)	15	2.500	2.500	2.500	2.500	2.250
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	15	10.575	11.474	11.999	10.322	10.418
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		115,449,047	110,266,573	102,746,395	115,964,630	112,502,480
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент		17,037	17,748	18,842	16,008	15,999
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		17,986	18,902	20,276	17,974	14,334
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высокликвидные 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	Имеется ли стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуется ли стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности H2	14.3	247,436	304,634	410,197	285,554	244,241
22	Норматив текущей ликвидности H3	14.3	226,783	157,146	181,609	119,049	130,191

1	2	3	4			5			6			7			8		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	14.3	87.607			79.019			62.078			64.607			67.325		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	14.1	максимальное значение	количество нарушений	длительность												
			8.929	0		7.504	0		7.504	0		17.206	0		20.790	0	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	14.1	25.540			0.000			27.647			90.467			79.774		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.000			11.313			0.000			0.000			0.015		
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												
			3.900	0		5.190	0		5.190	0		6.520	0		5.230	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		107 417 676
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		Неприменимо 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)		636 625
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7 088 093
7	Прочие поправки		-306 653
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		115 449 047

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		104 439 897
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		252 907
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		104 186 990
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		3 537 339
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		636 625
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
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),		4 173 964
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		14 176 187
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		7 088 094
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		7 088 093
Капитал и риски			
20	Основной капитал		19 669 565
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		115 449 047
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		17,037

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			
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

Ирина Ксавье

Главный бухгалтер

Долгорукова Дарья Владиславовна

М.П.

19 марта 2021г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на "01" января 2021 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:		4 858 964	3 322 318
1.1.1	проценты полученные		12 339 431	12 145 971
1.1.2	проценты уплаченные		-5 100 179	-5 359 635
1.1.3	комиссии полученные		221 321	151 272
1.1.4	комиссии уплаченные		-4 317	-3 413
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-61 183	-819 340
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		538	-270 726
1.1.8	прочие операционные доходы		595 992	107 688
1.1.9	операционные расходы		-1 707 839	-1 702 855
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1 424 800	-926 644
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4 739 650	-1 787 128
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-45 754	-171 940
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1 506 054	-14 970 601
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		868 654	907 537
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		62 514	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2 164 676	-9 011 618
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1 681 367	498 982
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		-3 011 036	20 450 810
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-274 039	509 702
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	13	119 314	1 535 190
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-958 479
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	439 699
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-231 613	31 675
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	13	-231 613	-487 105
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	13	18 989	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	13	-93 310	1 048 085
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	13	2 243 069	1 188 966
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	13	2 149 759	2 237 051

Председатель Правления

Деро Ксавье

Главный бухгалтер

Долгорукова Дарья Владиславовна

М.П.

"19" марта 2021 г.



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «РН Банк»
за 2020 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.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	23
11.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	37
12.	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	42
13.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	43
14.	Управление рисками.....	44
15.	Управление капиталом.....	69
16.	Сегментная отчетность	72
17.	Раскрытие информации о связанных сторонах.....	74
18.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	77
19.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	77
20.	Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.....	77

1. Введение

Настоящая пояснительная информация:

- ▶ является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РН Банк» за 2020 год, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 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 2020 год;
- ▶ отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- ▶ отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- ▶ отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- ▶ сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- ▶ отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- ▶ пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу <https://rn-bank.ru/about/investors/> 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 <https://rn-bank.ru/about/investors/> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в сроки, установленные Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У.

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.

Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.

Дата внесения записи о создании в Единый государственный реестр юридических лиц: 6 ноября 2002 года.

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525147.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

Номер контактного телефона: + 7 (495) 775-40-68.

В течение 2020 года Банк не менял вышеуказанные реквизиты.

3. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 1 января 2021 года.

Для бухгалтерского баланса, отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков и сведений об обязательных нормативах сопоставимым периодом является 1 января 2020 года (начало отчетного года).

Для отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств сопоставимым периодом является 2019 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>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Рубль / Доллар США	1/1	73,8757	61,9057
Рубль / Евро	1/1	90,6824	69,3406
Рубль / Японские иены	1/100	71,4915	56,7032

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

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

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 Руссия»). 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 соответствии 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 соответствии 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,

финансирование государственных предприятий и корпораций на приобретение парка автомобилей, а также оказание клиентам сопутствующих финансовых услуг.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации и предоставляет свои услуги в значительном количестве регионов (на 01.01.2021 количество регионов, в которых предоставляются услуги Банка, составило 78).

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

Единственным акционером Банка является Компания с ограниченной ответственностью BAPH B.V. – Нидерланды. Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100,00%.

В течение 2020 года Банк не осуществлял изменений в инструментах капитала.

В течение 2020 года произошли следующие изменения в составе Совета директоров Банка:

Решением единственного акционера Банка № 1 от 15 апреля 2020 года в состав Совета директоров Банка избран г-н Диаманти Андреа, полномочия г-на Камели Грациано в качестве члена Совета директоров Банка прекращены.

Решением единственного акционера Банка № 3 от 14 октября 2020 года в состав Совета директоров Банка избран г-н Жуков-Емельянов Кирилл Олегович, полномочия г-на Алексева Михаила Юрьевича в качестве члена Совета директоров Банка прекращены.

Советом Директоров Банка от 30 октября 2020 года (Протокол №6/2020) принято решение избрать г-на Диаманти Андреа Председателем Совета директоров Банка.

В течение 2020 года изменений в структуре Правления Банка не произошло.

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 16 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 16 декабря 2014 г. на привлечение денежных средств физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте.

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования 3 февраля 2005 года (Свидетельство № 551).

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года составляет 296 и 259 человек соответственно.

Рейтинги, присвоенные Банку международным и национальным агентствами:

- ▶ Международное агентство Standard & Poor's

Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента	BB+
Прогноз изменения рейтинга	Стабильный
Дата изменения (подтверждения)	14 июля 2020

- ▶ Национальное агентство АКРА

Кредитный рейтинг по национальной шкале	AAA(RU)
Рейтинг биржевых облигационных выпусков	AAA(RU)
Прогноз изменения рейтинга	Стабильный
Дата изменения (подтверждения)	21 февраля 2020

Решение о распределении прибыли

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2020 года, в том числе о выплате дивидендов будет приниматься единственным акционером после утверждения годовой отчетности Банка за 2020 год.

Обзор основных финансовых показателей деятельности Банка

Динамика активов и пассивов	Изменение (%)	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Активы	(0.2)	107 417 676	107 584 044
Собственные средства (капитал)	26.4	23 479 017	18 578 798
Ссудная задолженность	(3.0)	102 405 523	105 558 275
Кредитный портфель юридических лиц	(32.6)	28 757 615	42 679 479
Кредитный портфель физических лиц	14.6	67 529 629	58 938 347
Средства в кредитных организациях	21,4	7 685 953	6 333 519
Ценные бумаги	(1.1)	993 084	1 004 477
Средства клиентов	(1.7)	11 572 566	11 769 275
Средства кредитных организаций	(2.7)	32 100 349	32 978 689
Выпущенные долговые облигации	(7.7)	36 247 952	39 258 988

Динамика норматива достаточности капитала	Изменение (%)	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Достаточность капитала (Н1.0)	28,6	19,8%	15,4%
Достаточность капитала 1 уровня (Н1.1)	10,2	16,6%	14,9%

Динамика доходов и расходов	Изменение (%)	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Чистые процентные доходы (расходы)	(6,5)	6 903 784	7 382 003
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	397,1	2 696 889	(907 888)
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100	-	(200)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	100,2	538	(270 726)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(431,9)	(2 752 005)	1 327 876
Комиссионные доходы (расходы)	46,8	217 004	147 859
Прочие операционные доходы (расходы)	(1,5)	(1 675 803)	(1 650 403)
Доходы (расходы) от изменения резервов на возможные потери, от корректировок под ОКУ	111,1	68 752	(619 342)
Чистая прибыль	(14,6)	4 046 908	4 730 945

В течение 2020 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 итогам 2020 года произошло незначительное снижение размера активов Банка в размере 0,2% за счет снижения объема ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости. По состоянию на 1 января 2021 года размер активов Банка составил 107 417 676 тыс. руб.

Собственные средства Банка увеличились на 26,4% за счет прибыли прошлых лет, подтвержденной аудитором, прибыли текущего года, а также уменьшения размера доходов, не признаваемых в качестве источников капитала. По состоянию на 1 января 2021 года собственные средства Банка составили 23 479 017 тыс. руб.

Кредитный портфель юридических лиц по итогам 2020 года снизился на 32,6% и по состоянию на 1 января 2021 года составил 28 757 615 тыс. руб. Данное снижение обусловлено действием следующих факторов:

- ▶ во 2 квартале 2020 года в результате кратковременной остановки заводов в связи с распространением пандемии COVID-19 наблюдалось снижение количества отгрузок автомобилей автопроизводителями;

- ▶ в 3 квартале 2020 года увеличился потребительский спрос на автомобили в связи с запуском в июне 2020 года новых государственных программ стимулирования потребительского спроса на автомобили. Данное обстоятельство положительно повлияло на рост продаж автодилеров. Быстрый рост продаж непосредственно конечным потребителям привел к снижению спроса на кредитование(финансирование) поставок автомобилей со стороны автопроизводителей и их официальных дилеров, которое формирует кредитный портфель Банка в части кредитной задолженности юридических лиц.

Указанные выше факторы привели к снижению спроса на финансирование поставок автомобилей со стороны автопроизводителей и их официальных дилеров, которое формирует кредитный портфель Банка в части кредитной задолженности юридических лиц.

Кредитный портфель физических лиц по итогам 2020 года увеличился на 14,6% и по состоянию на 1 января 2021 года составил 67 529 629 тыс. руб. Увеличение кредитного портфеля связано с указанным выше ростом продаж конечным потребителям, которыми являются физические лица.

Объем средств в кредитных организациях по итогам 2020 года увеличился на 21,4% и по состоянию на 1 января 2021 года составил 7 685 953 тыс. руб. Банк разместил свободные денежные в Банке России.

Объем портфеля ценных бумаг по итогам 2020 года показал незначительное снижение на 1,1% за счет влияния отрицательной нереализованной переоценки и по состоянию на 1 января 2021 года составил 993 084 тыс. руб.

Объем средств корпоративных и частных клиентов по итогам 2020 года незначительно снизился на 1,7% и по состоянию на 1 января 2021 года составил 11 572 566 тыс. руб.

По итогам 2020 года объем привлеченных средств на межбанковском рынке снизился на 2,7% и по состоянию на 1 января 2021 года составил 32 100 349 тыс. руб.

Снижение объема выпущенных облигаций по итогам 2020 года на 7,7% связано с исполнением обязательств по оферте в 1 квартале 2020 года в размере 867 383 тыс. руб., а также с погашением во 2 и 4 квартале 2020 года двух выпусков собственных облигаций, общий размер которых составил 10 000 000 тыс. руб. и соответствующей выплатой купонов. В 4 квартале 2020 года Банк произвел выпуск собственных облигаций на сумму 8 000 000 тыс. руб.

В течение 2020 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала с существенным запасом: по состоянию на 01.01.2021 значение норматива достаточности собственных средств Н1.0 составило 19,8% (при пороговом значении 8%), норматива достаточности капитала 1 уровня Н1.1 составило 16,6% (при пороговом значении 4,5%).

Банк успешно завершил 2020 год, заработав чистую прибыль в размере 4 046 908 тыс. руб. По итогам 2019 года чистая прибыль Банка составила 4 730 945 тыс. руб.

На фоне снижения объема финансирования юридических лиц и объема привлеченных денежных средств чистый процентный доход Банка по итогам 2020 года снизился на 6,5% по сравнению с прошлым годом и по состоянию на 1 января 2021 года составил 6 903 784 тыс. руб.

Наибольшие изменения в структуре доходов и расходов по сравнению с прошлым годом продемонстрировали чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток, и чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты. Данные виды доходов (расходов) напрямую связаны с изменением курса российского рубля, который в течение 2020 года существенно понизился. Снижение курса российского рубля к евро и японской йене, которые являются основными иностранными валютами, в которых Банк проводит операции, составило более 31% (курс евро: 31.12.2020 – 90,6824 руб.; 31.12.2019 – 69,3406 руб.) и 26% (курс японской йены: 31.12.2020 – 0,714915 руб.; 31.12.2019 – 0,567032 руб.) соответственно.

Незначительный размер чистых доходов от операций с иностранной валютой в отчетном году по сравнению с прошлым годом связан с тем, что в отчетном периоде Банк не осуществлял промежуточных расчетов по сделкам ПФИ, финансовый результат которых был отражен в составе данного вида расходов годом ранее.

Полученные комиссионные доходы, в основном сформированные за счет полученных комиссий по агентским договорам со страховыми компаниями по услугам, оказываемым Банком по привлечению клиентов на страхование без включения страховой премии в сумму выданного Банком кредита, превысили аналогичные доходы за прошлый год, что связано с неравномерностью получения данного вида доходов в течение года, связанной с условиями агентских договоров по признанию агентского дохода на основании согласования со стороны принципалов.

Изменения резервов на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сторону уменьшения связаны с изменением структуры активов, в частности уменьшением объема кредитования юридических лиц и восстановлением резервов на возможные потери по операциям факторинга и кредитам юридических лиц.

По итогам 2020 года прочие операционные расходы показали незначительное снижение по сравнению с прошлым годом, что свидетельствует о стабильности операционной деятельности Банка.

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

Общие положения

Оценка активов и пассивов, отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 22.11.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», 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) и другими действующими нормативными документами Банка России.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2020 год утверждена 09.01.2020 Приказом Председателя Правления Банка (далее – учетная политика).

Учетной политикой устанавливаются принципы, методы и способы ведения бухгалтерского учета в Банке.

Банком России утверждаются нормативные документы, которые приводят к изменению учетной политики. При этом, как правило, пересчет сопоставимых данных отчетности за предыдущие отчетные периоды не требуется.

В течение отчетного периода Банк продолжал и в настоящее время продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывности деятельности», который предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В течение отчетного периода случаи неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов Банка, отсутствовали.

Принципы, методы оценки и учета отдельных активов, пассивов, операций и событий

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

Банк отражает доходы и расходы по методу «начисления», которые предполагает, что этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Классификация и последующая оценка финансовых инструментов (активов и обязательств)

Классификация и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы

При первоначальном признании Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- ▶ оцениваемые по амортизированной стоимости;
- ▶ оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ▶ оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговой финансовый актив оценивается Банком по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ актив удерживается в рамках бизнес-модели по управлению активами, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- ▶ договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга («SPPI-критерий»).

Долговой финансовый актив оценивается Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ актив удерживается в рамках бизнес-модели по управлению активами, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов; и
- ▶ договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга («SPPI-критерий»).

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству.

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависит от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом, и характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков, а именно:

- ▶ только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ▶ получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- ▶ если неприменим ни пункт 1, ни пункт 2, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

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

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»)

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы (критерий «SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- ▶ условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- ▶ условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- ▶ условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Оценка на соответствие критерию «SPPI» проводится при первоначальном признании актива, и последующая оценка не проводится.

Реклассификация

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Банк изменил бизнес-модель по управлению финансовыми активами (тогда финансовый актив реклассифицируется в отчетном периоде, следующем за периодом изменения бизнес-модели).

Однако, если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности

модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя производные финансовые обязательства).

Реклассификация

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Признание и прекращение признания финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов. Банк прекращает признание ценных бумаг, являющихся финансовыми активами, в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Прекращение признания прочих финансовых инструментов или их части осуществляется при полном (частичном) погашении, а также в результате переуступки/продажи.

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, то есть 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.

Оценка стоимости финансовых инструментов при первоначальном признании

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости. В случае, если финансовый актив или обязательство, оцениваются не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства, увеличивают или уменьшают стоимость финансовых инструментов.

Затраты, связанные с размещением либо привлечением денежных средств, признанные несущественными, могут одновременно отражаться на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив (обязательство).

Прочие доходы, связанные с приобретением финансового актива, признанные несущественными, могут одновременно отражаться на счете доходов в дату признания финансового актива.

Оценка 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.

По финансовым инструментам, по которым рынок является активным, Банк использует доступные исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого финансового инструмента.

По финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Банк использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня.

Метод определения амортизированной стоимости финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 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.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов определяется с использованием метода ЭПС и линейного метода.

Банк не применяет метод ЭПС в следующих случаях:

- ▶ к финансовым инструментам срок погашения (возврата) которых не превышает один год при первоначальном признании, а также при продлении договора на срок не более года;
- ▶ к финансовым инструментам со сроком погашения (возврата) «до востребования»;
- ▶ если разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной линейным методом, не является существенной.

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 и все затраты по сделке, являющиеся неотъемлемой частью ЭПС, 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 и затрат привязана к сумме начисленных процентов по договору.

Банк идентифицирует те вознаграждения и затраты, которые являются неотъемлемой частью ЭПС финансового инструмента и закрепляет их состав в профессиональном суждении.

Модификация финансовых инструментов

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового инструмента, то Банк осуществляет пересчет эффективной процентной ставки (далее - ЭПС). В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной ЭПС и признает прибыль или убыток в составе операционных доходов или операционных расходов.

Обесценение финансовых активов и обязательств по предоставлению денежных средств

Нормативные правовые акты Банка России по учету финансовых инструментов дополняют существующий подход к формированию пруденциальных резервов на возможные потери новой моделью «ожидаемых кредитных убытков». В бухгалтерском учете отражается величина «ожидаемых кредитных убытков», которая складывается из величины пруденциальных резервов на возможные потери и величин корректировок. Ранее действующий подход в части формирования резервов на возможные потери продолжает применяться в рамках пруденциального надзора, а также в налоговых целях при расчете текущего расхода по налогу на прибыль.

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

Помимо сделок с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), определяемых в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», так же, как ПФИ отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее совместно именуемые ПФИ):

- ▶ сделки, признаваемые 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;
- ▶ сделки, признаваемые ПФИ в соответствии МСФО (IFRS) 9.

Банк классифицирует данные финансовые инструменты как финансовые активы или обязательства, не предназначенные для целей торговли, а заключаемые с целью регулирования процентного и валютного риска. ПФИ оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании справедливая стоимость ПФИ обычно равна цене сделки (справедливая стоимость полученного или уплаченного возмещения), впоследствии справедливая стоимость определяется исходя из рыночных котировок данных инструментов (если таковые имеются) или с использованием моделей оценки и доступных рыночных котировок. Реализованная прибыль от операций с ПФИ, а также нереализованные изменения справедливой стоимости данных инструментов отражаются незамедлительно в составе прибыли или убытка.

Основные средства. Нематериальные активы. Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Основные средства

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности, включая фактические затраты на сооружение, приобретение, доставку и доведение до состояния, пригодного для использования (без учета уплаченного налога на добавленную стоимость (далее – НДС)). Для большинства признаваемых Банком основных средств в качестве минимального объекта учета основных средств признается инвентарный объект, стоимость которого составляет не менее 100 тыс. руб. 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.

Основные средства подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. После первоначального признания основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации по всем принадлежащим Банку основным средствам производится линейным способом. При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- ▶ объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- ▶ Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- ▶ имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- ▶ объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- ▶ объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- ▶ Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- ▶ объект не имеет материально-вещественной формы;
- ▶ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка, без учета НДС.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации по всем принадлежащим Банку нематериальным активам производится линейным способом.

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 неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

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

В составе средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк признает объекты основных средств, полученные по договорам отступного, залога, в отношении которого у Банка имеются подтвержденные намерения о продаже объекта в ближайшей перспективе (в течение 12 месяцев). На дату первоначального признания данные активы отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. Данный вид активов не амортизируется. Последующая оценка средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, производится по наименьшей из двух величин: справедливая стоимость за вычетом затрат, которые нужно понести для продажи, либо первоначальной стоимости, признанной на дату признания объекта. Признание данного актива прекращается в случае его реализации либо при изменении намерений Банка в отношении использования объекта имущества.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражаются с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся, исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий).

Операции с иностранной валютой

Доходы и расходы, выраженные в валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в рубли по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущий налог на прибыль рассчитывается в соответствии с 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 рассчитанным 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.

Условные обязательства кредитного характера

Банк несет финансовые обязательства по предоставлению кредитов, которые выражаются 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, далее – лимит кредитования). Банк отражает лимит кредитования в бухгалтерском учете в дату возникновения в связи с заключением соглашения (договора).

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 может включать резерв в отношении потенциальных 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 Банк руководствуется подходами МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи».

Банк принимает участие в следующих программах государственной поддержки:

- ▶ программа государственной поддержки в рамках Постановления 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);
- ▶ программа государственной поддержки в рамках постановления Правительства РФ от 11.07.2012 № 1035 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским финансовым организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитным договорам и договорам факторинга, заключенным в 2020 году для целей исполнения договоров поставки техники» (далее – Постановление № 1035).

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, установленную в договоре и сумма субсидии. Доходы по субсидии Банк раскрывает в годовой отчетности в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках. Расчеты по программе возмещения выпадающих процентных доходов Банк отражает на балансовых счетах № 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств» и № 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 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, установленную в договоре и сумма субсидии. Доходы по субсидии Банк раскрывает в годовой отчетности в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках. Расчеты

по программе возмещения выпадающих процентных доходов Банк отражает на балансовых счетах № 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств» и № 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 балансовом счете № 47423 «Требования по прочим операциям» и раскрывает в годовой отчетности в составе прочих активов в отчете о финансовом положении.

В рамках Постановления № 1035 Банк принимает участие в программе:

- ▶ программа государственной поддержки в качестве финансовой организации, имеющей право на возмещение недополученных процентных доходов по кредитным договорам и договорам факторинга, по которым является кредитором или фактором по финансированию договоров поставки техники, заключенных в соответствии с Федеральным законом «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» или Федеральным законом «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

По программе возмещения недополученных процентных доходов по кредитным договорам и договорам факторинга

По заключенным договорам факторинга по указанной выше программе Банк осуществляет/может осуществлять авансовое финансирование, в рамках которого он финансирует поставку техники до момента возникновения права требования у клиента по договору факторинга. Данный вид актива Банк отражает как прочие размещенные средства на счете первого порядка 471 «Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям», счета второго порядка определяются в соответствии со сроками авансового финансирования, предусмотренными в договорах факторинга. В годовой отчетности Банк раскрывает данный вид активов в качестве кредитов, предоставленных юридическим лицам.

После возникновения у клиента по договору факторинга прав требования по договорам поставки техники он уступает их Банку, после чего Банк отражает их на счете 478 «Вложения в приобретенные права требования» путем перевода на данный счет активов в виде прочих размещенных средств.

В соответствии с соглашением, заключенным Банком с Министерством промышленности и торговли Российской Федерации в рамках реализации Постановления № 1035, Банк получает/может получать государственную субсидию в виде комиссии по заключенным договорам факторинга на финансирование договоров по поставке техники в счет будущих периодов финансирования (далее - авансовый платеж по факторинговой комиссии) с дальнейшим перерасчетом в соответствии с размером фактически причитающейся ему комиссии по договорам факторинга. Авансовый платеж по факторинговой комиссии отражается Банком на балансовом счете 47444 «Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам» и раскрывается в годовой отчетности в составе ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в отчете о финансовом положении.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в самом начале 2020 года многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

В 2020 году Правительство РФ и Банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Принимая во внимание устойчивое финансовое состояние, Банком было принято решение не использовать временные регуляторные послабления при расчете обязательных нормативов, предложенные Банком

России в связи с влиянием пандемии COVID-19.

Начиная с марта 2020 года и по 30 сентября 2020 года, законодательно установленную дату окончания приема заявок на предоставление кредитных каникул, Банк принимал поступающие заявки от физических лиц на предоставление им в соответствии с федеральным законом Российской Федерации от 03.04.2020 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» о предоставлении кредитных каникул. Согласно рекомендациям Банка России, информация об условиях и способах подачи заявок на кредитные каникулы была размещена Банком на официальном сайте Банка в сети Интернет. Наибольший рост обращений наблюдался в апреле 2020 года, начиная с мая 2020 года происходило постепенное снижение количества обращений заемщиков о предоставлении кредитных каникул. По состоянию на 1 января 2021 года количество кредитов физических лиц с кредитными каникулами составляет 213, общий размер задолженности 69 244 тыс. рублей. По всем случаям предоставленных кредитных каникул Банк анализирует восстановление кредитоспособности заемщиков.

В течение 2020 года Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, он обновил прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. В части розничного кредитования в связи с ухудшением макроэкономической ситуации был применен консервативный стресс-тест сценарий для калибровки матриц миграции при расчете ожидаемых кредитных потерь. В части кредитования юридических лиц-дилеров был ухудшен прогноз ожидаемых объемов продаж новых автомобилей в России в 2020 году.

По состоянию на 1 января 2021 года пандемия COVID-19 не привела к существенным изменениям качества кредитного портфеля Банка.

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

С 1 января 2020 года вступил в силу новый нормативный документ Банка России Положение от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение № 659-П), направленный на реализацию требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО (IFRS) 16).

В связи с вступлением в силу Положения № 659-П с 1 января 2020 года Банк перешел на применение МСФО (IFRS) 16. 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».

Банк также применил досрочно поправку к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендаторы освобождаются от необходимости оценивать, являются ли уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Банк не применял иные досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним.

Учетная политика на 2020 год содержит следующие положения, связанные с применением МСФО (IFRS) 16:

Банк заключает договоры аренды, в которых выступает в качестве арендатора.

Классификация и бухгалтерский учет договоров аренды, по которым Банк является арендатором осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 16, введенным в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11.07.2016 № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 01.08.2016 № 43044.

Банк применяет определение аренды и связанные с этим указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех действующих договоров аренды, заключенных или измененных по состоянию на 1 января 2020 года.

По договорам, по которым Банк выступает в качестве арендатора, на дату начала аренды:

- ▶ по договорам краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов стоимостью до 300 тыс. руб. включительно Банк будет признавать расходы по аренде равномерно, в течение срока аренды. Сумма арендной платы подлежит отнесению на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты. По договорам, арендная плата по которым уплачивается один раз в течение нескольких месяцев, расходы начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме, пропорционально приходящейся на этот месяц.

- ▶ По договорам аренды сроком свыше 12 месяцев и стоимостью активов более 300 тыс. руб. с 1 января 2020 года Банком признается актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды.

Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды, арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, учитываются в качестве предварительных затрат на счете дебиторской задолженности. В случае заключения договора аренды сроком свыше 12 месяцев и стоимостью активов свыше 300 тыс. руб. первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды, арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, включаются в первоначальную стоимость актива и формируют первоначальную стоимость актива.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Банком по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16.

Активы, в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель оценки активов в форме прав пользования будет применяться Банком также к группе арендуемых основных средств.

Одновременно с признанием актива в форме права пользования Банк признает обязательства по аренде, которые определяются как дисконтированная (приведенная) стоимость будущих арендных платежей в течение срока аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения заемных средств.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из следующих платежей за право пользования активом, являющимся объектом аренды:

- ▶ фиксированные платежи, в том числе суммы платежей за парковочные места, коммунальные услуги и прочее, уплачиваемые вместе с арендными платежами в соответствии с условиями договора, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- ▶ переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- ▶ выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Переменные платежи, зависящие от объема потребления (водоснабжение, электричество, прочее), не включенные в арендные платежи, не участвуют в расчете арендного обязательства и первоначальной стоимости актива в форме права пользования. Такие платежи относятся на расходы по факту их совершения.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования и оценка обязательства по аренде формируются без учета стоимости НДС. В дату оплаты арендного платежа сумма НДС начисляется по действующей ставке в соответствии с Налоговым законодательством и относится одновременно на счета расходов Банка.

После начала аренды Банк оценивает обязательство по договору аренды в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16:

- ▶ увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде ежемесячно, в последний рабочий день месяца;
- ▶ уменьшая балансовую стоимость для отражения существенных арендных платежей;
- ▶ переоценивая балансовую стоимость для отражения модификации договора аренды (если применимо) или для отражения пересмотренных фиксированных арендных платежей.

После даты начала аренды пересмотр ставки дисконтирования необходим в любом из следующих случаев:

- ▶ при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды);
- ▶ при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи актива, являющегося объектом аренды.

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, по заемным средствам арендатора на дату переоценки.

Обязательства по договору аренды повторно оцениваются Банком путем дисконтирования пересмотренных

арендных платежей в любом из следующих случаев:

- ▶ при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости);
- ▶ при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков);
- ▶ Банком используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающей ставки.

Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете Банка в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2020 года Банк отразил эффект перехода в составе финансового результата текущего (2020) года на счете 706 «Финансовый результат текущего года». Совокупный отрицательный эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16, отраженный на счете по учету расходов 2020 года составил 15 782 тыс. руб. (с учетом платежей, уплаченных авансов и числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2020 года).

В течение 2020 года Банк производил следующие корректировки, связанные с применением МСФО (IFRS) 16, при расчете собственных средств (капитала) и обязательных нормативов:

- ▶ корректировка на эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 в размере 15 782 тыс. руб.;
- ▶ корректировка в отношении договоров аренды, по которым дата начала аренды установлена до 01.01.2020 (в период с 01.01.2020 до момента получения разъяснения Банка России № 646-Р-2020/1; после получения вышеуказанного разъяснения Банк не осуществлял данную корректировку).

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2020 года с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2019 года	446 025
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2020 года	7,93%
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2020 года	305 202
Минус	
Договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью	(125 323)
Обязательства по аренде на 1 января 2020 года	179 880

Переход на финализированный подход в расчете кредитного риска

В 3 квартале 2020 года на основании решения Совета директоров от 10.07.2020 года Банк перешел на применение финализированного подхода при расчете кредитного риска для целей определения нормативов достаточности капитала в соответствии с главой 3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И). В течение первого полугодия 2020 года Банк рассчитывал нормативы достаточности капитала в соответствии с главой 2 Инструкции № 199-И.

Финализированный подход предусматривает следующие основные изменения: для оценки активов, взвешенных по кредитному риску, вместо включения активов в одну из пяти групп с коэффициентами риска от 0% до 150% предлагается более диверсифицированный подход. Выделяются 7 основных классов контрагентов: суверенные заемщики, кредитные организации, международные банки развития, корпоративные заемщики, малые и средние предприятия, физические лица и центральные контрагенты.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного года, представлена далее.

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 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). Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Резерв на возможные потери формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

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 фактически 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.

Дополнительные сведения об объеме сформированных резервов и их влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом» в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 07.08.2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления

рисками и капиталом», размещенном на сайте Банка <https://rn-bank.ru/about/investors/> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П). Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- ▶ неисполнения (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом;
- ▶ обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- ▶ увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете. Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Для целей расчета резерва на возможные потери Банк применяет индивидуальную классификацию и группирует элементы расчетной базы резерва в портфели однородных требований/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.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 в дополнение к резерву на возможные потери, который рассчитывается согласно Положениям № 590-П и № 611-П, Банку необходимо рассчитывать сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для отражения в балансе корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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, изменение которых может привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. 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 2020 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 принятых 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.

Существенные изменения в учетной политике с 2021 года

Руководствуясь Указанием Банка России от 19.05.2020 № 5460-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», Указанием Банка России от 14.09.2020 № 5547-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» и Указанием Банка России от 14.09.2020 № 5546-У «О внесении изменений в положение Банка России от 27 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» Банк, начиная с 1 января 2021 года, внес следующие изменения в учетную политику:

- ▶ внес соответствующие уточнения в раздел учетной политики о порядке учета уставного капитала;
- ▶ внес соответствующие изменения в разделы учетной политики, касающиеся порядка и периодичности распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета, хранения документов, внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета;
- ▶ внес изменения в раздел учетной политики о порядке учета запасов. В частности, с 1 января 2021 года Банк принял способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка. Затраты на приобретение указанных активов будут признаваться в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

7. Информация о существенных некорректирующих событиях после отчетной даты

15 февраля 2021 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

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.

Наиболее существенными корректирующими событиями, относящимися к отчетному году и повлиявшими на финансовый результат в период составления годовой отчетности, являются:

Корректирующие события	После СПОД	До СПОД	Изменение
Чистые процентные доходы (расходы)	6 903 784	6 908 229	(4 445)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 696 889	2 696 889	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	538	538	-
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(2 752 005)	(2 752 005)	-
Комиссионные доходы	221 321	221 323	2
Комиссионные расходы	(4 317)	(4 283)	(34)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности без учета применения МСФО (IFRS) 9	774 297	774 297	-
Изменение резерва по прочим потерям без учета применения МСФО (IFRS) 9	(389 177)	(474 487)	85 310

Прочие операционные доходы	52 039	52 039	-
Прочие операционные расходы	(1 712 316)	(1 695 160)	(17 156)
Прибыль до налогообложения без учета применения МСФО	5 791 053	5 727 380	(63 673)
Чистые доходы от корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(316 368)	(316 368)	-
Финансовый результат по договорам аренды в результате применения МСФО (IFRS) 16	(15 526)	(15 526)	-
Прибыль до налогообложения с учетом применения МСФО	5 459 159	5 395 486	(63 673)
Возмещение (расход) по налогам	(1 412 251)	(1 389 080)	(23 171)
Прибыль после налогообложения	4 046 908	4 006 406	(40 502)
Прочий совокупный доход без учета применения МСФО	5 212	5 212	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(1 044)	(1 559)	(515)
Прочий совокупный доход с учетом применения МСФО	4 168	3 653	(515)
Финансовый результат за отчетный период	4 051 076	4 010 059	(41 017)

9. Информация о существенных ошибках в годовой отчетности

Согласно учетной политике, 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. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

10.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Наличные денежные средства	10	10
Денежные средства на счетах в Банке России	2 056 687	2 186 737
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	93 090	56 339
- Российской Федерации	19 547	9 269
- других стран	73 543	47 070
Валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов	2 149 787	2 243 086
Резервы под ОКУ	(28)	(17)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 149 759	2 243 069

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.

10.2. 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:

	<i>1 января 2021 года</i>	<i>1 января 2020 года</i>
Своп-контракты, в т.ч.:	3 537 339	868 323
иностранный валюта и процентная ставка (валютно-процентные), в т.ч.	2 636 161	-
- евро	1 183 583	-
- японская иена	1 452 578	-
процентная ставка (процентные)	901 178	868 323
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 537 339	868 323

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:

	<i>1 января 2021 года</i>	<i>1 января 2020 года</i>
Своп-контракты, в т.ч.:	65 008	154 064
иностранный валюта и процентная ставка (валютно-процентные), в т.ч.	-	154 064
- евро	-	117 879
- японская иена	-	36 185
процентная ставка (процентные)	65 008	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 008	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 2021 года:

1 января 2021 года	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Актив	Обязательства
Валютно-процентные своп-контракты	12 836 267	10 474 950	2 636 161	-
Процентные своп-контракты	3 425 065	2 357 210	901 178	65 008
Итого	16 261 332	12 832 160	3 537 339	65 008

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

Номинальная стоимость 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 2021 года и на 1 января 2020 года Банком заключены сделки ПФИ с 4 контрагентами-резидентами.

10.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность включает в себя депозиты в Банке России, ссудную задолженность юридических и физических лиц, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты резидентам Российской Федерации.

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

	1 января 2021 года	уд.вес, %	1 января 2020 года	уд.вес, %
Депозиты в Банке России	5 000 000	4.88	3 600 000	3.41
<i>Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:</i>				
Операции факторинга	28 757 615	28.08	42 679 479	40.43
Кредиты юридическим лицам	25 263 784	24.67	42 512 383	40.27
<i>Ссудная задолженность физических лиц (автокредиты)</i>	3 493 831	3.41	167 096	0.16
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц	67 529 629	65.95	58 938 347	55.84
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц	1 118 279	1.09	340 449	0.32
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резервов	102 405 523	100.0	105 558 275	100.0
Резервы под ОКУ	(3 109 021)		(3 409 569)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	99 296 502		102 148 706	

Детальный анализ ссудной задолженности по категориям качества представлен в Разделе 14 Пояснительной информации.

1 января 2021 года	Ссудная задолженность	Оценочный резерв под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	5 000 000	-	5 000 000
<i>Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:</i>			
Операции факторинга	28 757 615	(787 192)	27 970 423
Кредиты юридическим лицам	25 263 784	(659 919)	24 603 865
<i>Ссудная задолженность физических лиц (автокредиты)</i>	3 493 831	(127 273)	3 366 558
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц	67 529 629	(2 321 829)	65 207 800
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц	1 118 279	-	1 118 279
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	102 405 523	(3 109 021)	99 296 502
1 января 2020 года	Ссудная задолженность	Оценочный резерв под ОКУ	Чистая ссудная задолженность

Депозиты в Банке России	3 600 000	-	3 600 000
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	42 679 479	(1 278 649)	41 400 830
Операции факторинга	42 512 383	(1 273 335)	41 239 048
Кредиты юридическим лицам	167 096	(5 314)	161 782
Ссудная задолженность физических лиц (автокредиты)	58 938 347	(1 960 696)	56 977 651
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

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Ссудная задолженность		
- просроченная	1 146 136	793 608
- с неопределенным сроком (до востребования)	-	-
- до 30 дней	5 577 617	5 811 764
- от 31 до 90 дней	20 379 603	12 128 747
- от 91 до 180 дней	5 575 695	28 991 534
- от 181 дня до 1 года	3 863 218	3 832 764
- свыше 1 года	67 352 222	55 892 581
Требования по получению процентов	649 324	833 497
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц	1 118 279	340 449
Авансовый платеж по факторинговой комиссии	(637 443)	-
Затраты и прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(2 619 128)	(3 066 669)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резервов	102 405 523	105 558 275
Резервы под ОКУ	(3 109 021)	(3 409 569)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	99 296 502	102 148 706

В таблице ниже представлена информация о сроках просроченной ссудной задолженности* по состоянию на 1 января 2021 года:

1 января 2021 года	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Корректировка резерва под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	5 000 000	-	-	5 000 000
Ссудная и аналогичная задолженность с индивидуальными признаками обесценения	28 139 416	(3 921 086)	2 413 397	26 631 727
Ссудная задолженность юридических лиц:	22 759 615	(820 100)	219 307	22 158 822
- без просрочки	22 759 615	(820 100)	219 307	22 158 822
Ссудная задолженность физических лиц:	5 379 801	(3 100 986)	2 194 090	4 472 905
- без просрочки	4 453 325	(2 186 092)	1 937 958	4 205 191
- просрочка до 30 дней	70 405	(60 662)	31 605	41 348
- просрочка от 31 до 90 дней	81 757	(79 918)	45 060	46 899
- просрочка от 91 до 180 дней	86 400	(86 400)	20 027	20 027
- просрочка свыше 180 дней	687 914	(687 914)	159 440	159 440
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц, в т.ч.:	1 118 279	-	-	1 118 279
- без просрочки	747	-	-	747
- просрочка от 31 до 90 дней	1 117 532	-	-	1 117 532

Ссудная и аналогичная задолженность без индивидуальных признаков обесценения	71 404 399	(1 621 503)	20 259	69 803 155
Ссудная задолженность юридических лиц:	6 635 442	(41 678)	(144 721)	6 449 043
- без просрочки	6 635 442	(41 678)	(144 721)	6 449 043
Ссудная задолженность физических лиц:	64 768 957	(1 579 825)	164 980	63 354 112
- без просрочки	63 650 830	(807 391)	(6 739)	62 836 700
- просрочка до 30 дней	267 991	(51 122)	(3 505)	213 364
- просрочка от 31 до 90 дней	191 972	(90 907)	50 336	151 401
- просрочка от 91 до 180 дней	113 998	(95 804)	8 262	26 456
- просрочка свыше 180 дней	544 166	(534 601)	116 626	126 191
Затраты и прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(2 619 128)	-	(88)	(2 619 216)
Авансовый платеж по факторинговой комиссии	(637 443)	-	-	(637 443)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	102 405 523	(5 542 589)	2 433 568	99 296 502

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

10.4. Раскрытие по справедливой стоимости

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

- ▶ Уровень 1: котироваемые (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 2021 года:

	Котировки на активных рынках <i>(Уровень 1)</i>	Значительные наблюдаемые исходные данные <i>(Уровень 2)</i>	Значительные ненаблюдаемые исходные данные <i>(Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	993 084	-	-	993 084
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 537 339	-	3 537 339
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	993 084	3 537 339	-	4 530 423
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	10	-	10
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	2 592 891	-	2 592 891

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
Средства в кредитных организациях	-	-	93 062	93 062
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	92 909 998	92 909 998
Прочие активы	-	-	261 327	261 327
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	2 592 901	93 264 387	95 857 288
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	65 008	-	65 008
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	65 008	-	65 008
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	61 319	61 319
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	43 863 094	43 863 094
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 579 921	-	-	36 579 921
Прочие обязательства	-	-	1 458 139	1 458 139
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	36 579 921	61 319	45 321 233	81 962 473

В таблице ниже представлены сопоставимые данные по анализу 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	
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
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				
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

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 2020 года			31 декабря 2019 года		
	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	2 592 891	2 592 891	-	2 677 187	2 677 187	-
Средства в кредитных организациях	93 062	93 062	-	56 322	56 322	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	99 296 502	92 909 998	(6 386 504)	102 148 706	97 577 918	(4 570 788)
Прочие активы	261 327	261 327	-	145 475	145 475	-
Итого финансовые активы	102 243 792	95 857 288	(6 386 504)	105 027 700	100 456 912	(4 570 788)
Финансовые обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	62 514	61 319	1 195	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 672 915	43 863 094	(190 179)	44 747 964	45 058 798	(310 834)
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 247 952	36 579 921	(331 969)	39 258 988	40 339 981	(1 080 993)
Прочие обязательства	1 458 139	1 458 139	-	1 846 983	1 846 983	-

Итого финансовые обязательства	81 441 520	81 962 473	(520 953)	85 853 935	87 245 762	(1 391 827)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости	-	-	(6 907 457)	-	-	(5 962 615)

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 2020 и 2019 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.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги имеют активный рынок, поэтому их справедливая стоимость оценивается на основе биржевых котировок.

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

10.5. Финансовые активы, 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 2021 года	1 января 2020 года
-------------------------------	-------------------------------

Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ), в т.ч.:	993 084	1 004 477
- от 91 до 180 дней	390 260	-
- от 181 до 1 год	602 824	-
- от 1 до 3 лет	-	1 004 477
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	993 084	1 004 477

Информация о сроках погашения и купонном доходе по видам ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, по состоянию на 1 января 2021 года и 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

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 2021 года и 1 января 2020 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 2021 года и 1 января 2020 года у Банка не было ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

10.6. 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 2021 года:

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Активы в форме прав пользования	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 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)
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	51 581	1 645	-	93	54 417	93 129	18 895	219 760
Приобретения	14 122	-	204 822	29 988	25 835	99 184	162 956	536 907
Выбытия по первоначальной стоимости	1 186	1 043	6 727	29 965	-	53 663	137 096	229 680
Выбытия накопленной амортизации	1 186	1 043	6 573	-	-	50 802	-	59 604
Амортизационные начисления	(24 471)	(973)	(67 320)	-	(12 227)	(49 326)	-	(154 317)
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	41 232	672	137 348	116	68 025	140 126	44 755	432 274
Первоначальная стоимость на 1 января 2021 года	169 112	4 924	198 095	116	101 788	915 136	44 755	1 433 926
Накопленная амортизация	(127 880)	(4 252)	(60 747)	-	(33 763)	(775 010)	-	(1 001 652)

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)

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года отсутствуют.

10.7. Прочие активы

В таблице ниже представлена информация по видам прочих активов:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Финансовые прочие активы	81 029	60 948
- прочие требования	81 029	60 948
Нефинансовые прочие активы	304 874	187 177
- расчеты по налогам, оплате труда	178 755	46 760
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 192	1 493
- расчеты с поставщиками (авансовые платежи)	123 199	137 617
- средства, полученные по договорам отступного	728	1 307
Прочие активы до вычета резервов	385 903	248 125
Резервы под обесценение прочих активов	(124 576)	(102 650)
Прочие активы, всего	261 327	145 475

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Прочие активы, всего	385 903	248 122
- менее 1 года	381 524	243 743
- 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 2021 года и на 1 января 2020 года прочие активы представлены требованиями в валюте РФ.

10.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

В 2020 году Банк стал участником Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, целью которой является создание механизма поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства путем предоставления кредитных средств на льготных условиях, кредитов для пополнения оборотного капитала, поддержки факторинговыми компаниями путем предоставления факторинговыми компаниями, предоставляющим субъектам МСП финансирование под уступку денежных требований (факторинговые сделки), кредитов в целях предоставления субъектам МСП финансирования под уступку денежных требований и т.д., где Корпорация МСП выступает поручителем Банка, а Банк России кредитором.

В таблице ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения, в отношении кредитов, полученных от Банка России:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	62 514	-
- свыше 1 года	62 514	-
Кредиты Центрального банка Российской Федерации, всего	62 514	-

10.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций

В таблице ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения, в отношении кредитов и депозитов, полученных от кредитных организаций:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	32 100 349	32 978 689
- менее 1 года	30 070 854	27 206 209
- свыше 1 года	2 029 495	5 772 480
Средства кредитных организаций	32 100 349	32 978 689

По состоянию на 1 января 2021 года Банком были привлечены средства банков-резидентов в размере 26 638 938 тыс. руб. (2019 год: 28 807 685 тыс. руб.) и средства банков-нерезидентов в размере 5 461 411 тыс. руб. (2019 год: 4 171 004 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 2021 года	1 января 2020 года
Текущие счета и депозиты до востребования:	3 070 325	2 640 992
- юридические лица	251 434	93 569
- физические лица	2 818 891	2 547 423
Срочные депозиты юридических лиц:	8 346 283	8 903 152
- менее 1 года	8 346 283	3 232 832
- свыше 1 года	-	5 670 320
Средства в расчетах	36 719	23 520
Обязательства по уплате процентов	119 239	201 611
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 572 566	11 769 275

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Средства юридических лиц:	8 753 675	9 221 852
- торговля автотранспортными средствами	340 243	303 838
- финансовая деятельность	8 413 432	8 918 014
Средства физических лиц	2 818 891	2 547 423
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 572 566	11 769 275

По состоянию на 1 января 2021 года Банком были привлечены депозиты юридических лиц – резидентов в размере 1 501 003 тыс. руб. (2019 год: 3 474 260 тыс. руб.) и депозиты юридических лиц – нерезидентов в размере 7 215 953 тыс. руб. (2019 год: 5 724 072 тыс. руб.).

10.10. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Выпущенные долговые облигации, в т.ч.:	36 247 952	39 258 988
- менее 1 года	7 695 992	10 827 760
- свыше 1 года	28 551 960	28 431 228

В таблице ниже представлена информация по выпущенным долговым облигациям по состоянию на 1 января 2021 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: 01.07.01.2020, дата выкупа 15.01.2020</i>	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%.	2 563 845	80 197
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	145 250
БО-001Р-07	4В020700170В001Р	21.10.2020	24.10.2023	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 6,25%	8 000 000	97 280
Итого					35 563 845	684 107

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 Известные оферты: 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

10.11. Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация по видам прочих обязательств:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Финансовые прочие обязательства	25 967	26 551
Прочая кредиторская задолженность	25 967	26 551
Нефинансовые прочие обязательства:	1 432 172	1 820 432
Кредиторская задолженность по оплате труда	110 530	107 423
Обязательства по уплате налогов	337 529	304 234
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	653 785	1 160 371
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	19 106	17 743
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	149 522	125 975
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	19 970	104 686
Арендные обязательства	141 730	-
Прочие обязательства, всего	1 458 139	1 846 983

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Прочие обязательства, в т.ч.:	1 458 139	1 846 983
- менее 1 года	1 286 154	1 710 237
- свыше 1 года	171 985	136 746

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года прочие обязательства представлены обязательствами в валюте РФ.

10.12. Информация об операциях аренды

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 ежегодно увеличивался, что отражает рыночные тенденции. Однако в связи с пандемией COVID-19, которая привела к снижению арендных ставок на рынке офисной недвижимости, ежеквартальные арендные платежи были несущественно снижены арендодателем.

В 2019 году Банк заключил договор субаренды еще одного офисного помещения для использования в основной деятельности Банка. Арендованное 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. Банк не планирует продлять субаренды позже 28.02.2021, что связано с окончанием договора аренды у субарендодателя, однако планирует заключить договор аренды с прямым арендодателем.

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 компьютерного оборудования равным 5 годам.

Банк перешел на применение МСФО (IFRS) 16 с 01.01.2020 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».

При переходе на новые правила учета с 01.01.2020 года Банк отразил эффект перехода в составе финансового результата текущего (2020) года на счете 706. Совокупный отрицательный эффект от перехода на МСФО (IFRS) 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) 15 526 тыс. руб.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Банка, и ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования		Обязательства по аренде	
	Здания	Транспортные средства	Итого	
На 1 января 2020 года	168 878	10 085	178 963	179 880
Новые поступления	8 446	17 413	25 859	29 992
Выбытие	-	(154)	(154)	(152)
Расходы по амортизации	(57 607)	(9 713)	(67 320)	-
Процентный расход	-	-	-	13 381
Платежи	-	-	-	(81 371)
На 1 января 2021 года	119 717	17 631	137 348	141 730

Для расчета обязательств по аренде применяется средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств ипо состоянию на 01.01.2020 равная 7,93% годовых.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк отразил в бухгалтерском балансе:

- ▶ Имущество, полученное в финансовую аренду – 198 095 тыс. руб.
- ▶ Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду – 60 747 тыс. руб.
- ▶ Арендные обязательства – 141 730 тыс. руб.

Банк отразил в отчете о финансовых результатах за 2020 год:

- ▶ Прочие доходы арендатора по договорам аренды (кроме эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 16) - 42 тыс. руб.

- ▶ Проценты, начисленные арендным обязательствам, как проценты по прочим привлеченным средствам коммерческих организаций – 13 381 тыс. руб.
- ▶ Прочие расходы арендатора по договорам аренды (кроме эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 16) - 82 тыс. руб.
- ▶ Амортизация по активам в форме права пользования – 67 320 тыс. руб.
- ▶ Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость – 20 582 тыс. руб.

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

- ▶ по аренде - 480 тыс. руб.
- ▶ по субаренде - 172 тыс. руб.

10.13. Уставный капитал

В таблице ниже представлена информация о структуре уставного капитала:

	<i>1 января 2021 года</i>		<i>1 января 2020 года</i>	
	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 2021 года и 1 января 2020 года все акции являются объявленными, размещенными и полностью оплаченными.

В течение 2020 и 2019 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды акционерам.

10.14. Информация об условных обязательствах

В таблице ниже представлена информация об условных обязательствах кредитного характера:

	<i>1 января 2021 года</i>	<i>1 января 2020 года</i>
Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.:		
- Неиспользованные кредитные линии юридических лиц	420 948	214 175
- Неиспользованные кредитные линии физических лиц	14 497 147	7 482 848
Итого условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под ОКУ	14 918 095	7 697 023
Резервы под ОКУ	(284 732)	(98 423)
Итого условные обязательства кредитного характера после вычета резерва под ОКУ	14 633 363	7 598 600

11. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

11.1. Процентные доходы по видам активов

	<i>1 января 2021 года</i>	<i>1 января 2020 года</i>
Процентные доходы	12 138 648	13 037 103
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в т.ч.:		
- Кредиты, предоставленным кредитным организациям-резидентам	12 083 444	13 005 060
	143 979	256 380

- Депозиты, размещенные в Банке России	259 401	231 855
- Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:	2 663 092	4 306 722
Операции факторинга	2 640 455	4 298 345
Кредиты юридическим лицам	22 637	8 377
- Ссуды, предоставленные физическим лицам	9 016 972	8 210 103
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:	55 204	32 043
- Вложения в ценные бумаги	55 204	32 043
Итого процентных доходов	12 138 648	13 037 103

Процентные доходы по размещенным межбанковским кредитам, кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, а также по приобретенным ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, оцениваемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются с применением линейного метода.

Линейный метод предусматривает применение договорной процентной ставки и равномерное распределение прочих доходов и затрат 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 незначительной.

11.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Процентные расходы		
Процентные доходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости	5 234 864	5 655 100
- Средства кредитных организаций	2 053 890	2 627 415
- Привлеченные средства юридических лиц, в т.ч.	270 558	357 393
Срочные депозиты	119 804	239 152
Кредиты, полученные от юридических лиц-нерезидентов	137 373	118 241
Арендные обязательства	13 381	-
- Выпущенные долговые ценные бумаги	2 910 416	2 670 292
Итого процентных расходов	5 234 864	5 655 100

Процентные расходы по привлеченным межбанковским кредитам, депозитам юридических лиц и выпущенным долговыми облигациям со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются с применением линейного метода.

Линейный метод предусматривает применение договорной процентной ставки и равномерное распределение прочих доходов и затрат 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 незначительной.

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Доходы по производным инструментам (своп-контракты)	2 761 897	898 040
Расходы по производным инструментам (своп-контрактам)	(65 008)	(1 805 928)
Итого чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 696 889	(907 888)

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

	<i>1 января 2021 года</i>	<i>1 января 2020 года</i>
Доходы по долговым ценным бумагам (ОФЗ)	-	84
Расходы по долговым ценным бумагам (ОФЗ)	-	(284)
Итого чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(200)

11.5. 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>1 января 2021 года</i>	<i>1 января 2020 года</i>
Создание резервов на возможные потери, в т.ч.:	774 297	(3 466 620)
Восстановление резервов	31 312 370	23 959 840
Создание резервов	(30 538 073)	(27 426 460)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	(547 322)	2 939 870
Положительные корректировки	17 391 183	21 509 493
Отрицательные корректировки	(17 938 505)	(18 569 623)
Итого создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности	226 975	(526 750)

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

	<i>1 января 2021 года</i>	<i>1 января 2020 года</i>
Создание (восстановление) резервов на возможные потери, в т.ч.:	300 358	(382 285)
Восстановление резервов	909 677	740 228
Создание резервов	(609 319)	(1 122 513)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	(149 926)	349 927
Положительные корректировки	117 832	525 885
Отрицательные корректировки	(267 758)	(175 958)
Итого создание (восстановление) резервов по начисленным процентам	150 432	(32 358)

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

	<i>1 января 2021 года</i>	<i>1 января 2020 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.:	5	(168)
Положительные корректировки	16	4
Отрицательные корректировки	(11)	(172)

Итого создание резервов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	(168)
---	----------	--------------

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

	<i>1 января 2021 года</i>	<i>1 января 2020 года</i>
Создание (восстановление) резервов на возможные потери, в т.ч.:	(389 177)	(330 630)
Восстановление резервов	2 351 351	1 523 916
Создание резервов	(2 740 528)	(1 854 546)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	230 949	238 206
Положительные корректировки	1 893 664	1 727 652
Отрицательные корректировки	(1 662 715)	(1 489 446)
Итого создание (восстановление) резервов по прочим потерям	(158 228)	(92 424)

11.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	<i>1 января 2021 года</i>	<i>1 января 2020 года</i>
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	597	102
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(59)	(270 828)
Итого чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	538	(270 726)

11.7. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	<i>1 января 2021 года</i>	<i>1 января 2020 года</i>
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	10 221 428	5 903 275
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(12 973 433)	(4 575 399)
Итого чистые доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	(2 752 005)	1 327 876

11.8. Комиссионные доходы и расходы

	<i>1 января 2021 года</i>	<i>1 января 2020 года</i>
Комиссионные доходы		
Комиссионное вознаграждение по агентским услугам	189 674	151 272
По другим операциям	31 647	-
Комиссионные доходы	221 321	151 272
Комиссионные расходы		
Услуги по переводам денежных средств	(1 124)	(1 048)
Расчетно-кассовое обслуживание	(2 879)	(2 246)
Депозитарные услуги	(33)	(12)
По другим операциям	(281)	(107)
Комиссионные расходы	(4 317)	(3 413)
Чистые комиссионные доходы	217 004	147 859

11.9. Прочие операционные доходы

1 января *1 января*

	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
Восстановление резервов после выплаты годовой премии	44 991	48 725
Неустойка по уступке прав требований	-	-
Доходы по договорам аренды – применение МСФО (IFRS) 16	2 288	-
Прочие доходы	7 048	6 246
Итого прочие операционные доходы	54 327	54 971

11.10. Операционные расходы

	<i>1 января 2021 года</i>	<i>1 января 2020 года</i>
Расходы на содержание персонала	848 469	781 752
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	154 317	167 610
Организационные и управленческие расходы, в т.ч:	592 416	628 610
арендная плата	20 582	79 065
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	25 637	10 753
расходы от списания стоимости запасов	25 815	9 170
служебные командировки	8 542	20 274
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	68 250	58 488
аудит	13 515	13 371
страхование	9 028	11 202
другие организационные и управленческие расходы	421 047	426 287
Прочие операционные расходы, в т.ч:	134 928	127 813
расходы по договорам аренды - применение МСФО (IFRS) 16	17 814	-
Итого операционные расходы	1 730 130	1 705 374

11.11. Информация о вознаграждении работникам

	<i>1 января 2021 года</i>	<i>1 января 2020 года</i>
Расходы на оплату труда, включая стимулирующие выплаты	609 244	563 970
Расходы по выплате других вознаграждений работникам	19 871	21 704
Страховые выплаты по вознаграждениям работникам	170 314	152 920
Подготовка и переподготовка кадров	1 296	2 449
Другие расходы на содержание персонала	47 744	40 709
Итого расходы на содержание персонала	848 469	781 752

11.12. Расходы по налогам и чистая прибыль

	<i>1 января 2021 года</i>	<i>1 января 2020 года</i>
Налог на прибыль, в т.ч.:	1 049 050	377 136
Налог на прибыль (текущий)	1 005 228	470 517
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	43 822	593 246
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	-	(686 626)
НДС	328 819	279 955
Налог на имущество	8	8
Транспортный налог	70	139
Прочие налоги и сборы	34 304	20 995
Итого расходы по налогам	1 412 251	678 234

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2020 году, составляет 20% (2019 год: 20%). В таблице ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	<i>1 января 2021 года</i>	<i>1 января 2020 года</i>
--	-------------------------------	-------------------------------

Прибыль до налогообложения (включая налоги, кроме налога на прибыль)	5 095 958	5 108 081
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	1 019 192	1 021 616
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую базу и доходы, не облагаемые налогом	25 495	19 956
Отложенный налог, связанный с переходом на применение МСФО (IFRS) 9 с 01.01.2019	-	(663 105)
Прочее	7 974	270
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(3 611)	(1 600)
Расход по налогу на прибыль	1 049 050	377 137

Расход по отложенному налогу на прибыль в течение 2020 года и 2019 года, а также его движение включает в себя следующие позиции:

	<i>1 января 2020 года</i>	<i>Признано в составе прибыли или убытка</i>	<i>Признано в составе прочего совокупног о дохода</i>	<i>1 января 2021 года</i>
Резерв под обесценение	(383 893)	96 049	-	(287 847)
Производные финансовые инструменты	(165 059)	253	-	(164 806)
Кредитный портфель (влияние МСФО 9)	736 456	(192 450)	-	543 606
Прочие активы	(271)	(8 040)	(1 044)	(9 354)
Прочие обязательства	68 821	60 366	-	129 188
Итого отложенные налоговые активы (обязательства)	256 054	(43 822)	(1 044)	211 187

	<i>1 января 2019 года</i>	<i>Признано в составе прибыли или убытка</i>	<i>Признано в составе прочего совокупног о дохода</i>	<i>1 января 2020 года</i>
Резерв под обесценение	22 027	(405 920)	-	(383 893)
Производные финансовые инструменты	80 840	(245 899)	-	(165 059)
Кредитный портфель (влияние МСФО 9, включая переход на его применение)	-	736 456	-	736 456
Прочие активы	(3 098)	2 166	711	(271)
Прочие обязательства	63 614	5 207	-	68 821
Итого отложенные налоговые активы (обязательства)	163 383	91 960	711	256 054

12. 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 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
Совокупный доход за 2020 год	-	-	4 173	-	(5)	4 046 908	4 051 076
Прибыль (убыток) Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	4 046 908	4 046 908
	-	-	4 173	-	(5)	-	4 168
Данные на 1 января 2021 года	6 069 000	5 780 800	6 315	308 369	296	12 912 298	25 077 078

12.1. Прочий совокупный доход

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Увеличение справедливой стоимости ценных бумаг ССПСД	18 272	5 635
Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг ССПСД	(13 055)	(2 163)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг ССПСД	-	84
Расходы от корректировки резервов на возможные потери	(5)	301
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	1 044	711
Итого прочий совокупный доход	4 168	3 146

13. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	119 314	1 535 190
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(231 613)	(487 105)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	18 989	-
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(93 310)	1 048 085
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 243 069	1 188 966
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 149 759	2 237 051

В течение 2020 и 2019 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.

14. Управление рисками

Введение

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 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.

14.1. Система внутреннего контроля

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

Целью системы внутреннего контроля является, в частности, обеспечение:

- ▶ эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и иных сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- ▶ достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- ▶ соблюдения требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних нормативных документов Банка;
- ▶ исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления, в соответствии с законодательством Российской Федерации, сведений в органы государственной власти и 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.
- ▶ Специальное должностное лицо и подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ▶ иные работники или подразделения, выполняющие функции внутреннего контроля в рамках системы внутреннего контроля на основании внутренних документов и Устава Банка.

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 банковским 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 на постоянной основе руководством и работниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском и налоговом учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

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.

Мониторинг системы внутреннего контроля предусматривает:

- ▶ внедрение процедур контроля на всех уровнях управления;
- ▶ выборочные проверки/аудит на предмет соответствия деятельности Банка требованиям законодательства и внутренних нормативных документов Банка;
- ▶ проверку наличия дополнительных процедур контроля на всех этапах банковских процессов, представляющих более высокий уровень риска;
- ▶ управление банковскими рисками, включая их выявление, анализ и оценку, принятие мер по их снижению;
- ▶ анализ соответствия операций правилам, установленным в Политике, и внутренним процедурам Банка. Периодичность проверок определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих по различным направлениям деятельности Банка;
- ▶ внедрение контрольных процедур в повседневную деятельность Банка;
- ▶ повышенный контроль операций, несущих повышенные риски;

- ▶ анализ влияния каждого вида рисков на деятельность Банка, их общая оценка с учетом существующих методов и мер контроля;
- ▶ своевременное представление структурными подразделениями информации о выявленных недостатках в Службу внутреннего контроля с последующим доведением данной информации до органов управления Банка в соответствии с внутренними документами.

Функции Службы внутреннего контроля возложены распорядительным документом Банка на Управление внутреннего контроля и операционных рисков.

В целях осуществления эффективного мониторинга внутреннего контроля органы управления Банка в пределах своей компетенции на постоянной основе оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, в том числе путем своевременного изменения системы внутреннего контроля Банка.

Концепция развития и организации системы внутреннего контроля Банка, утвержденная Советом Директоров Банка, определяет уровни внутреннего контроля (уровни компетенций), которые являются частью построения системы внутреннего контроля и мониторинга ее эффективности.

С учетом результатов мониторинга системы внутреннего контроля органы внутреннего контроля Банка в пределах своей компетенции принимают меры по своевременному изменению и совершенствованию системы внутреннего контроля.

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 работников, 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.

Служба внутреннего контроля (Управление внутреннего контроля и операционных рисков (УВКиОР))

Служба внутреннего контроля создана для осуществления внутреннего контроля второго уровня.

В своей работе Служба внутреннего контроля руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Банка, Уставом Банка,

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на постоянной основе, не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

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 относятся 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 операционным рисками Банка, рассмотрение результатов тестирования Плана о непрерывности и восстановлении деятельности Банка, рассмотрение вопросов, связанных с организацией внутреннего контроля по ПОД/ФТ, 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 на основе 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 рисками Банка 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 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 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 по управлению рисками, УВКиОР 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, расчет обязательных нормативов ликвидности, 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 гэп-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, а также ежемесячный отчет по управлению операционным риском.

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:

<i>Наименование показателя</i>	<i>1 января 2021</i>	<i>1 января 2020</i>
Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков (Крз)	2 096 349	3 862 588
Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр)	5 996 503	14 821 043
Собственные средства (капитал)	23 479 017	18 578 801
Максимальный размер риска на одного заемщика, % (Н6) (нормативное значение <=25%)	8,9%	20,8%
Максимальный размер крупных кредитных рисков, % (Н7) (нормативное значение <=800%)	25,5%	79,8%

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

	<i>На 1 января 2021 года</i>			<i>На 1 января 2020 года</i>		
	<i>Всего</i>	<i>Балансовые требования</i>	<i>Требования по ПФИ (КРС)</i>	<i>Всего</i>	<i>Балансовые требования</i>	<i>Требования по ПФИ (КРС)</i>
Заемщики, не являющиеся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 908 423	3 908 423	-	14 372 747	14 372 747	-
- кредиты юридическим лицам	3 908 315	3 908 315	-	13 849 475	13 849 475	-
- прочие балансовые требования	108	108	-	523 272	523 272	-
Заемщики – кредитные организации, всего, в том числе:	2 088 080	-	2 088 080	448 296	-	448 296
- процентные свопы	172 044	-	172 044	343 880	-	343 880
- валютно-процентные свопы	1 916 036	-	1 916 036	104 416	-	104 416
Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр)	5 996 503	3 908 423	2 088 080	14 821 043	14 372 747	448 296

В состав крупных заемщиков (групп 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 установленных лимитов кредитования, а также инициирует изменение лимитов кредитования, в случае необходимости. По итогам 2020 года доля пяти крупных кредитных рисков по отдельным клиентам и группам взаимосвязанных клиентов в портфеле юридических лиц – дилеров составила 27,1% против 26% за 2019 год.

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

	1 января 2021 года	Уд. Вес, %	1 января 2020 года	Уд. Вес, %
Ссудная задолженность Россия, в т.ч.:	103 894 491		107 450 998	
г. Москва	16 985 150	16.6	17 308 781	16.4
Московская область	6 435 498	6.3	7 676 302	7.3
Санкт-Петербург	5 997 002	5.9	6 122 604	5.8
Самарская область	5 954 620	5.8	3 572 926	3.4
Республика Татарстан	5 347 197	5.3	5 696 764	5.4
Свердловская область	5 027 437	4.9	4 746 733	4.5
Республика Башкортостан	4 114 491	4.1	4 236 531	4.0
Нижегородская область	3 962 629	3.9	3 033 552	2.9
Пермский край	3 549 404	3.5	4 023 993	3.8
Челябинская область	3 374 966	3.3	3 953 230	3.8
Тюменская область	2 138 845	2.1	3 095 961	2.9
Краснодарский край	2 041 862	2.0	2 722 552	2.6
Новосибирская область	1 976 229	1.9	1 128 279	1.1
Ростовская область	1 975 609	1.9	2 655 136	2.5
Ленинградская область	1 777 435	1.7	2 016 691	1.9
Кемеровская область	1 746 150	1.7	1 954 125	1.9
Волгоградская область	1 650 414	1.6	1 970 183	1.9
Ханты-Мансийский Автономный округ	1 553 343	1.5	1 209 487	1.2
Тульская область	1 307 368	1.3	1 476 376	1.4
Саратовская область	1 274 485	1.2	1 368 101	1.3
Тверская область	1 259 138	1.2	1 155 260	1.1
Омская область	1 199 203	1.2	1 419 193	1.3
Оренбургская область	1 184 275	1.1	1 455 927	1.4
Удмуртская республика	1 174 827	1.1	1 210 901	1.2
Ульяновская область	1 157 392	1.1	1 135 731	1.1
Воронежская область	996 734	1.0	836 055	0.8
Прочие регионы России	18 732 788	18.0	20 269 624	19.2
Требования по получению процентов	649 324	0.6	833 497	0.8
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц	1 118 279	1.1	340 449	0.3
Авансовый платеж по факторинговой комиссии	(637 443)	(1.2)	-	-
Затраты и прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(2 619 128)	(2.5)	(3 066 669)	(2.9)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	102 405 523	100	105 558 275	100
Резервы под ОКУ	(3 109 021)		(3 409 569)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	99 296 502		102 148 706	

В таблице ниже представлена информация о концентрации ссудной задолженности по виду экономической деятельности:

	1 января 2021 года	Уд. Вес, %	1 января 2020 года	Уд. Вес, %
--	-------------------------------	-----------------------	-------------------------------	-----------------------

Ссудная задолженность по видам деятельности, в т.ч.:	34 194 557		45 836 790	
Торговля автотранспортными средствами	23 480 605	22.93	42 236 790	40.11
Государственное управление	5 199 157	5.08	-	-
Финансовая деятельность	5 000 000	4.88	3 600 000	3.41
Деятельность почтовой связи	514 795	0.5	-	-
Физические лица	69 699 934	68.06	61 614 208	58.37
Требования по получению процентов	649 324	0.62	833 497	0.78
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц	1 118 279	1.08	340 449	0.32
Авансовый платеж по факторинговой комиссии	(637 443)	(0.61)	-	-
Затраты и прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(2 619 128)	(2.52)	(3 066 669)	(2.85)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	102 405 523	100	105 558 275	100
Резервы под ОКУ	(3 109 021)		(3 409 569)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	99 296 502		102 148 706	

14.2. 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 2021 года:

Наименование инструмента	Стоимость активов	Резервы на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Балансовые активы	109 367 674	5 684 197	92 208 690
Вложение в ценные бумаги	993 084	-	69 516
Условные обязательства кредитного характера	14 918 095	741 908	7 088 093
Производные финансовые инструменты	19 798 671	-	4 939 193

Итого совокупный объём кредитного риска	145 077 524	6 426 105	104 305 492
--	--------------------	------------------	--------------------

В таблице ниже представлен совокупный объём 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	7 697 023	289 992	3 659 799
Производные финансовые инструменты	15 121 797	-	2 306 418
Итого совокупный объём кредитного риска	137 152 216	6 795 129	107 222 424

Оценка обесценения

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк определяет размер резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также обязательствам по предоставлению займов. 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 внутридневные 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) Для заемщиков юридических лиц - дилеров

Банком разработана и внедрена модель оценки ОКУ 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 9,72%
Watching – Стандартные, требуется осуществлять наблюдение	вероятности наступления дефолта 28,77%
Pre-warning – Сомнительные	вероятности наступления дефолта 59,75%
Warning / Compromised – Обесцененные	вероятности наступления дефолта 100%

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

б) Для заемщиков физических лиц

Банком разработана и внедрена модель оценки ОКУ 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.

Списание задолженности безнадежной для взыскания

Внутренними процедурами Банка установлен порядок принятия решения о признании задолженности безнадежной для взыскания, а также порядок ее списания за счет сформированного резерва на возможные потери. Списание безнадежной для взыскания задолженности осуществляется на основании решения уполномоченного органа (уполномоченных лиц) Банка, в том случае, если Банком были предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения,

будут выше получаемого результата.

Информация о категории качества активов

Банк оценивает качество ссудной и приравненной к ней задолженности, прочих активов в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 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 целей пруденциального надзора в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 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 2021 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	19 237 915	65 181 767	11 193 806	401 828	3 621 588	99 636 904	558 639	1 855 288	194 805	2 934 182	5 542 914	(2 433 954)	3 108 960
Требования к кредитным организациям	92 765	-	-	-	325	93 090	-	-	-	325	325	(297)	28
Ссудная задолженность юридических лиц	19 145 150	8 290 684	552 990	-	1 406 234	29 395 058	54 770	61 610	-	745 398	861 778	(74 587)	787 191
Ссудная задолженность физических лиц	-	56 891 083	10 640 816	401 828	2 215 029	70 148 756	503 869	1 793 678	194 805	2 188 459	4 680 811	(2 359 070)	2 321 741
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резерва	22 252	13 036	41 679	11 150	100 300	188 417	2 595	17 005	5 575	100 291	125 466	(75 456)	50 010
Прочие требования	22 252	13 036	41 679	11 150	100 300	188 417	2 595	17 005	5 575	100 291	125 466	(75 456)	50 010
УОКК, оцениваемые в целях создания резервов	141 600	12 802 357	1 710 676	64 582	198 880	14 918 095	104 500	409 950	31 367	196 095	741 912	(457 180)	284 732
УОКК перед юридическими лицами	141 600	279 348	-	-	-	420 948	5 287	-	-	-	5 287	3 879	9 166
УОКК перед физическими лицами	-	12 523 009	1 710 676	64 582	198 880	14 497 147	99 213	409 950	31 367	196 095	736 625	(461 059)	275 566

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	34 732 109	53 270 909	10 423 336	177 906	6 136 574	104 740 834	482 687	1 681 094	86 644	3 799 825	6 050 250	(2 811 048)	3 239 202
Требования к кредитным организациям	55 971	-	-	-	368	56 339	-	-	-	368	368	(351)	17
Ссудная задолженность юридических лиц	34 676 138	3 085 420	280 153	-	4 637 768	42 679 479	15 393	29 800	-	2 317 102	2 362 295	(1 083 646)	1 278 649
Ссудная задолженность физических лиц	-	50 185 489	10 143 183	177 906	1 498 438	62 005 016	467 294	1 651 294	86 644	1 482 355	3 687 587	(1 727 051)	1 960 536
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резерва	982 872	-	-	-	-	982 872	-	-	-	-	-	295	295
Вложения в ценные бумаги, оцененные 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	(191 569)	98 423
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	(192 929)	96 066

По состоянию на 1 января 2021 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 (IFRS) 9 Банк руководствуется внутренними документами, соответствующими требованиям МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк не отразил информацию о вложениях в ценные бумаги в связи с вступлением 12.06.2020 года в силу новой редакции Положения № 611-П, согласно которой действие Положения 611-П не распространяется на вложения в облигации федеральных займов.

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

В таблице ниже представлена информация о видах ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, условных обязательствах кредитного характера и соответствующая сумма оценочного резерва под ОКУ:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Депозиты в Банке России	5 000 000	3 600 000
Резервы под ОКУ	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц	28 757 615	42 679 479
Резервы под ОКУ	(787 192)	(1 278 649)
Ссудная задолженность физических лиц	67 529 629	58 938 347
Резервы под ОКУ	(2 321 741)	(1 960 536)
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц	420 948	214 175
Резервы под ОКУ	(9 166)	(2 357)
Неиспользованные кредитные линии физических лиц	14 497 147	7 482 848
Резервы под ОКУ	(275 566)	(96 066)

В таблице ниже представлена информация об изменении ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, и соответствующая сумма оценочного резерва под ОКУ, распределенные по этапам в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Депозиты в Банке России				
На 1 января 2020 года	3 600 000	-	-	3 600 000
Перевод в Этап 1	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Ссуды, признанные в периоде	1 449 800 000	-	-	1 449 800 000
Ссуды выбывшие или погашенные	1 448 400 000	-	-	1 448 400 000
Списанные ссуды	-	-	-	-
На 1 января 2021 года	5 000 000	-	-	5 000 000
Ссудная задолженность юридических лиц				
На 1 января 2020 года	38 877 728	3 801 751	-	42 679 479
Перевод в Этап 1	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	(3 394)	3 394	-	-
Перевод в Этап 3	(23 285)	-	23 285	-
Ссуды, признанные в периоде	156 964 520	-	-	156 964 520
Ссуды выбывшие или погашенные	(166 778 567)	(3 470 374)	-	(170 248 941)
Списанные ссуды	-	-	-	-
<i>Авансовый платеж по факторинговой комиссии</i>				(637 443)
На 1 января 2021 года	29 037 002	334 771	23 285	28 757 615
Ссудная задолженность				

физических лиц				
На 1 января 2020 года	59 968 260	841 225	1 195 531	62 005 016
Перевод в Этап 1	114 934	(114 934)	-	-
Перевод в Этап 2	(853 113)	919 358	(66 243)	-
Перевод в Этап 3	(715 502)	(164 075)	879 577	-
Ссуды, признанные в периоде	57 626 314	-	-	57 626 314
Ссуды выбывшие или погашенные	(48 962 649)	(228 191)	(223 505)	(49 414 346)
Списанные ссуды	-	-	(68 227)	(68 227)
<i>Затраты и прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств</i>				(2 619 128)
На 1 января 2021 года	67 178 241	1 253 383	1 717 133	67 529 629
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам физических лиц*				1 118 279
Итого ссудная задолженность на 1 января 2021	101 215 243	1 588 154	1 740 418	102 405 523

* Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам, затраты и прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств, входят в кредитный портфель и пропорционально делятся между этапами вместе с доходно-расходными комиссиями, формирующими ЭПС.

В таблице ниже представлена информация об изменении условных обязательств кредитного характера и соответствующая сумма оценочного резерва под ОКУ, распределенные по этапам в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц				
На 1 января 2020	214 175	-	-	214 175
Перевод в Этап 1	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Обязательства, возникшие в периоде	404 948	-	-	404 948
Обязательства погашенные	(198 175)	-	-	(198 175)
На 1 января 2021	420 948	-	-	420 948
Неиспользованные кредитные линии физических лиц				
На 1 января 2020	7 462 780	16 614	3 454	7 482 848
Перевод в Этап 1	4 458	(4 458)	-	-
Перевод в Этап 2	(189 792)	188 037	1 755	-
Перевод в Этап 3	(97 295)	-	97 295	-
Обязательства, возникшие в периоде	7 123 994	-	-	7 123 994
Обязательства погашенные	(107 733)	(167)	(1 795)	(109 695)
На 1 января 2021	14 196 412	200 026	100 709	14 497 147
Итого неиспользованные кредитные линии на 1 января 2021	14 617 360	200 026	100 709	14 918 095

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

В таблице ниже представлены изменения в оценочном резерве под ОКУ, рассчитанные в соответствии с МСФО (IFRS) 9, 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 2020 года	986 892	291 757	-	1 278 649
Перевод в Этап 1	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-

Изменение в связи с возникновением обязательств в периоде	672 752	49 719	4 665	727 136
Изменение в связи с погашением обязательств в периоде	(986 151)	(291 726)	-	(1 277 877)
Увеличение в связи с изменением кредитного риска	59 284	-	-	59 284
Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	-	-	-
На 1 января 2021 года	732 777	49 750	4 665	787 192

Итого по ссудной задолженности физических лиц

На 1 января 2020 года	853 520	160 453	946 563	1 960 536
Перевод в Этап 1	(500 375)	134 963	365 412	-
Перевод в Этап 2	(44 997)	(44 533)	89 530	-
Перевод в Этап 3	-	(60 242)	60 242	-
Изменение в связи с возникновением обязательств в периоде	423 989	78 896	163 827	666 712
Изменение в связи с погашением обязательств в периоде	(62 463)	(20 441)	(119 715)	(202 619)
Увеличение в связи с изменением кредитного риска	67 282	16 559	-	83 841
Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	-	(118 502)	(118 502)
Списания	-	-	(68 227)	(68 227)
На 1 января 2021 года	736 956	265 655	1 319 130	2 321 741

В таблице ниже представлены изменения в оценочном резерве под ОКУ, рассчитанные в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по условным обязательствам кредитного характера:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Итого по неиспользованным кредитным линиям юридических лиц				
На 1 января 2020 года	2 357	-	-	2 357
Перевод в Этап 1	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Изменение в связи с возникновением обязательств в периоде	8 993	-	-	8 993
Изменение в связи с погашением обязательств в периоде	(2 274)	-	-	(2 274)
Увеличение в связи с изменением кредитного риска	90	-	-	90
Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	-	-	-
На 1 января 2021 года	9 166	-	-	9 166
Итого по неиспользованным кредитным линиям физических лиц				
На 1 января 2020 года	89 843	3 488	2 735	96 066
Перевод в Этап 1	(1 116)	1 116	-	-
Перевод в Этап 2	(32 828)	29 573	3 255	-
Перевод в Этап 3	(52 077)	-	52 077	-
Изменение в связи с возникновением обязательств в периоде	55 160	9 230	17 940	82 330
Изменение в связи с погашением обязательств в периоде	(1 326)	(40)	(1 420)	(2 786)
Увеличение в связи с изменением	94 736	2 440	2 780	99 956

кредитного риска				
Уменьшение в связи с изменением	-	-	-	-
кредитного риска				
На 1 января 2021 года	152 392	45 807	77 367	275 566

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
1 января 2021 года						
Корреспондентский счет в Банке России	Этап 1	2 592 891	-	-	-	2 592 891
Корреспондентские счета в кредитных организациях	Этап 1	-	93 062	-	-	93 062
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:	-	5 000 000	97 803 397	-	1 740 418	104 543 816
Депозиты в Банке России	Этап 1	5 000 000	-	-	-	5 000 000
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:	Этап 1	-	29 037 002	-	-	29 037 002
	Этап 2	-	334 771	-	-	334 771
	Этап 3	-	-	-	23 285	23 285
Авансовый платеж по факторинговой комиссии	-	-	-	-	-	(637 443)
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	Этап 1	-	67 178 241	-	-	67 178 241
	Этап 2	-	1 253 383	-	-	1 253 383
	Этап 3	-	-	-	1 717 133	1 717 133
Затраты и прочие доходы, связанные с представлением (размещением) денежных средств	-	-	-	-	-	(2 619 128)
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам	-	-	-	-	-	1 118 279
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Этап 1	-	993 084	-	-	993 084
	Этап	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
1 января 2020 года						
Корреспондентский счет в Банке России	Этап 1	2 677 187	-	-	-	2 677 187

Корреспондентские счета в кредитных организациях	Этап 1	–	56 322	–	–	56 322
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:						
	–	3 600 000	103 488 963	–	1 195 532	105 558 275
Депозиты в Банке России	Этап 1	3 600 000	–	–	–	3 600 000
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:	Этап 1	–	38 877 728	–	–	38 877 728
	Этап 2	–	3 801 751	–	–	3 801 751
	Этап 3	–	–	–	–	–
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	Этап 1	–	59 968 259	–	–	59 968 259
	Этап 2	–	841 225	–	–	841 225
	Этап 3	–	–	–	1 195 532	1 195 532
Затраты и прочие доходы, связанные с представлением (размещением) денежных средств	–	–	–	–	–	(3 066 669)
Требования по возмещению процентов по субсидированным кредитам	–	–	–	–	–	340 449
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:

Виды обеспечения	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов
Кредиты юридическим лицам	174 666 821	28 757 615	185 585 358	42 679 479
Транспортные средства	18 275 285		40 514 349	

Гарантии кредитных организаций	539 115		603 760	
Залог прав требований по депозиту юридических лиц	301 733		282 832	
Товары в обороте	765 125		561 285	
Залог имущественных прав требований	362 196		-	
Поручительства юридических лиц	86 571 229		84 956 678	
Поручительства физических лиц	67 852 138		58 666 454	
Кредиты физическим лицам	126 815 560	67 529 629	138 311 653	58 938 347
Транспортные средства	126 807 785		138 296 202	
Поручительства физических лиц	7 775		15 451	
Итого по кредитам клиентов	301 482 381	96 287 244	323 897 011	101 617 826

Балансовая стоимость обеспечения представляет собой договорную стоимость на момент выдачи кредита, в течение срока действия договора стоимость обеспечения регулярно переоценивается. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года справедливая стоимость обеспечения несущественно отличается от балансовой стоимости.

В таблице ниже представлена информация о размере обеспечения, которое принимается для целей снижения кредитного риска в соответствии с Положениями 590-П и 611-П по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года:

<i>1 января 2021 года</i>	Сумма требования	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактический резерв	Обеспечение, принятое в уменьшение резерва
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	29 395 058	1 594 903	871 138	871 138	723 764
Авансовый платеж по факторинговой комиссии	(637 443)	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты)	70 148 757	4 721 187	4 680 814	4 680 814	40 373
Затраты и прочие доходы, связанные с представлением (размещением) денежных средств	(2 619 128)	-	-	-	-
Итого	96 287 244	6 316 090	5 551 952	5 551 952	764 137
<i>1 января 2020 года</i>	Сумма требования	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактический резерв	Обеспечение, принятое в уменьшение резерва
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	3 777 756	3 687 597	3 687 597	90 159
Затраты и прочие доходы, связанные с представлением (размещением) денежных средств	(3 066 669)	-	-	-	-
Итого	101 617 826	8 505 210	6 049 889	6 049 889	2 455 321

В результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение по кредитам физических лиц в течение 2020 года Банком было получено автотранспортных средств на сумму 14 501 тыс. руб. В результате переоценки и реализации автотранспортных средств величина залогового обеспечения по состоянию на 1 января 2021 года составляет 729 тыс. руб.

14.3. 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 прибыльностью.

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 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 и соблюдает требования, предъявляемые регулятором к состоянию ликвидности. В рамках этого уровень целевых нормативов поддерживается Банком с существенным запасом к регуляторным предельным значениям. В частности, значения нормативов ликвидности Банка по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года составили:

	Допустимое значение, %	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	247.44	244.24
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50 %	226.78	130.19
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	87.61	67.33

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 их финансовых активов и обязательств, прогнозы потоков денежных средств, ожидаемых от планируемых в будущем операций;
- ▶ моделирует потоки денежных средств в разрезе валют и рассчитывает необходимые для них уровни ликвидных активов;
- ▶ на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев, обусловленных состоянием рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях;
- ▶ поддерживает диверсифицированную структуру источников фондирования;
- ▶ управляет концентрацией и структурой заемных средств;
- ▶ разрабатывает планы по привлечению финансирования;
- ▶ 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 поддержке.

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 временно свободных средств осуществляются Банком исходя из доступных остатков на срок приемлемый с точки зрения известной структуры пассивов и прогнозируемой структуры активов лишь в первоклассные финансовые инструменты надежных заемщиков.

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». Суммы активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования (погашения), отражаются нарастающим итогом. При оценке сроков востребования (погашения) активов и обязательств в случае отсутствия в договоре четко определенных сроков востребования (погашения) активов и обязательств, основываясь на принципе осмотрительности, активы относятся в графу по сроку, являющемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования активов, а обязательства - по сроку, являющемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения обязательств. Таким образом оценивается сбалансированность по срокам активов и пассивов путем оценки ГЭП разрывов в разрезе временных периодов. На основании полученных результатов Банком превентивно принимаются меры по привлечению дополнительного финансирования, либо наоборот изыскиваются способы сокращения избытка ликвидности. В совокупности с иными аналитическими методами, данный принцип существенно повышает финансовую стабильность Банка.

В таблице ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года без учета применения МСФО (IFRS) 9:

<i>1 января 2021 года</i>	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Всего активы, в т.ч до 1 года
Финансовые активы	14 889 538	38 382 925	48 512 498	75 076 425	123 574 456
Финансовые обязательства	6 796 121	15 090 611	25 207 740	67 932 550	100 977 983
Внебалансовые обязательства	14 918 095	14 918 095	14 918 095	14 918 095	14 918 095
Избыток (дефицит) ликвидности	(6 824 678)	8 374 219	8 386 663	(7 774 220)	7 678 378
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-100,4%	55,5%	33,3%	-11,4%	7,6%
<i>1 января 2020 года</i>	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Всего активы, в т.ч до 1 года
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. Избыток ликвидности присутствует на всех временных интервалах по внебалансовой позиции, так как она в основном сформирована за счет кредитных линий физических лиц, вероятность одновременного исполнения которых ограничена и которые не имеют риска концентрации.

14.4. 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.

Стратегия Банка на финансовых рынках

На финансовых рынках Банк придерживается консервативной политики в соответствии со стратегией развития, определенной акционерами. Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, не формирует торговый портфель, не открывает торговые позиции, не заключает сделки с долевыми ценными бумагами. Банк приобретает высоколиквидные долговые облигации, номинированные в российских рублях, для целей последующего использования в качестве обеспечения при получении финансирования от Банка России, а также поддержания обязательных нормативов ликвидности.

Валютные операции Банка связаны с привлечением денежных средств акционеров в срочные депозиты в рамках утвержденного Советом директоров Банка плана финансирования, а также покупкой безналичной иностранной валюты для внутрибанковских целей. Банк ограничивает уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытой валютной позиции.

На внебиржевом рынке ПФИ Банк проводит операции с целью регулирования процентного и валютного риска (заключает процентные и валютно-процентные своп контракты). Сделки ПФИ заключаются в пределах установленных Советом директоров Банка лимитов процентного и рыночного риска, а также лимитов, установленных на контрагентов.

Основными источниками рыночного риска для Банка являются операции с внебиржевыми процентными и валютно-процентными ПФИ, ценные бумаги, приобретенные для торговых целей, сделки с иностранной валютой, а также позиции, открытые в иностранных валютах.

Методы оценки и измерения рыночного риска

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банк признает рыночный риск в качестве значимого финансового риска и осуществляет его оценку и расчет с применением стандартизированного подхода, установленного Положением 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 показатели рыночного риска: процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск.

Порядок расчета показателей рыночного риска

В составе показателя процентного риска Банк рассчитывает общий процентный риск по производным финансовым инструментам, базисным активом которых являются иностранная валюта (валютно-процентные своп контракты). Показатель валютного риска рассчитывается в соответствии с подходами, изложенными в Положении № 511-П.

В течение 2020 и 2019 года Банк не рассчитывал показатель фондового риска, так как не приобретал финансовые инструменты, в отношении которых в соответствии с требованиями Положения № 511-П следует рассчитывать данный показатель. Банк также не рассчитывает показатель 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.

Ниже представлена информация о размере рыночного риска по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года.

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Процентный риск, в т.ч:	50 044	70 879
- Общий процентный риск	50 044	70 879
Валютный риск	-	30 277
Фондовый риск	-	-

Товарный риск	–	–
Рыночный риск, итого	50 044	101 156

По состоянию на 1 января 2021 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 625 550 тыс. руб. Требования к капиталу по рыночному риску приходятся на процентный риск по производным финансовым инструментам (валютно-процентные своп-контракты). Валютный риск по открытым позициям в иностранных валютах не является компонентом расчета величины рыночного риска, так как процентное соотношение совокупной суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) составляет менее 2 процентов.

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-процентные своп-контракты) 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.

Управление рыночным риском

Основные цели управления рыночным риском:

- ▶ обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления и минимизации рыночного риска;
- ▶ минимизация финансовых потерь и, соответственно, повышение рентабельности;
- ▶ принятие и поддержание рыночного риска на уровне, утвержденном уполномоченными органами Банка.

Под управлением рыночным риском Банк понимает комплекс мероприятий, направленных на: выявление операций, подверженных рыночному риску; оценку и измерение рыночного риска; ограничение величины рыночного риска; мониторинг уровня принятого риска; контроль принятого риска на уровне, определенном текущей стратегией развития; минимизацию принятого риска; проведение стресс-тестирования рыночного риска; формирование отчетности по управлению рыночным риском; эскалирование в случае 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 осуществляется на трех уровнях:

- ▶ 1ая линия защиты – на уровне владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы и принимающих риски. Целью на данном уровне является обеспечение соблюдения сигнальных значений / лимитов по рискам, установленных 2-й линией защиты и уполномоченными органами Банка.
- ▶ 2ая линия защиты – 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-й линии контроль соблюдения установленных ограничений.
- ▶ 3ая линия защиты – 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.

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

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 подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

Валюта	Увеличение в % 2020 год	Влияние на собственные средства (капитал) 2020 год
Доллар США	16	606
Евро	16	15 989
Японская йена	16	23 178

Валюта	Уменьшение в % 2020 год	Влияние на собственные средства (капитал) 2020 год
Доллар США	16	(606)
Евро	16	(15 989)
Японская йена	16	(23 178)

Валюта	Увеличение в % 2019 год	Влияние на собственные средства (капитал) 2019 год
Доллар США	13	240
Евро	13	15 989
Японская йена	13	23 178

Валюта	Уменьшение в % 2019 год	Влияние на собственные средства (капитал) 2019 год
Доллар США	13	(240)
Евро	13	(15 989)
Японская йена	13	(23 178)

Анализ чувствительности процентного риска банковской книги приведен в Разделе 14.5.

14.5. Процентный риск банковской книги

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком чистых процентных доходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибыли или убытке Банка к возможным изменениям в процентных ставках.

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.

Анализ чувствительности процентного риска

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.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2020 год	Влияние на чистый процентный доход, тыс. руб. 2020 год	Влияние на собственные средства (капитал), тыс. руб. 2020 год
Российский рубль	100	57 357	45 886
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2020 год	Влияние на чистый процентный доход, тыс. руб. 2020 год	Влияние на собственные средства (капитал), тыс. руб. 2020 год
Российский рубль	100	(57 357)	(45 886)
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2019 год	Влияние на чистый процентный доход, тыс. руб. 2019 год	Влияние на собственные средства (капитал), тыс. руб. 2019 год
Российский рубль	100	63 267	50 614
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2019 год	Влияние на чистый процентный доход, тыс. руб. 2019 год	Влияние на собственные средства (капитал), тыс. руб. 2019 год
Российский рубль	100	(63 267)	(50 614)
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

15. 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

Система управления совокупным уровнем риска, достаточностью капитала и эффективностью деятельности с учетом риска является неотъемлемой частью системы управления рисками Банка, системы корпоративного управления, системы финансового и стратегического планирования, системы управленческой отчетности и оценки эффективности деятельности, положения о которых определены соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Данные внутренние нормативные документы формируют систему внутрибанковского регулирования вопросов, относящихся к сфере применения процедур оценки достаточности капитала и управления совокупным уровнем риска.

Системный подход к установлению и контролю соблюдения показателей аппетита к риску, достаточности капитала и к оценке эффективности деятельности с учетом риска позволяет снизить неопределенность будущего финансового результата Банка и обеспечивает необходимый уровень надежности.

Целями политики управления капиталом являются:

- ▶ соблюдение обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений;
- ▶ поддержание устойчивой доходности и долгосрочной стабильности;
- ▶ обеспечение требуемого баланса доходности и уровня принимаемого риска;
- ▶ повышение уровня прозрачности процессов управления.

Следующие процессы применяются для управления совокупным уровнем риска и достаточностью капитала Банка:

- ▶ установление и мониторинг соблюдения аппетита к риску и лимитов;
- ▶ планирование потребности в капитале;
- ▶ мониторинг достаточности капитала, обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений;
- ▶ оценка эффективности деятельности с учетом риска.

В целях контроля за объемами и структурой совокупного уровня риска в Банке функционирует система внутренней отчетности о рисках и капитале, регулярно предоставляемой органам управления, руководителю Службы управления рисками и членам комитетов, в компетенцию которых входит принятие решений по вопросам управления рисками.

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). 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) кредитной организации: базовый, основной и общий. Основной капитал рассчитывается как сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал определяется как сумма основного и дополнительного капитала.

В соответствии с требованием Банка России при расчете собственных средств (капитала) и обязательных нормативов Банк включает значения пруденциальных резервов на возможные потери, сформированные в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П, и не учитывает значения корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В таблице ниже представлены инструменты собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года:

Наименование инструмента капитала	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Основной капитал, в том числе:	19 669 565	17 999 467
Базовый капитал, в том числе:	19 669 565	17 999 467
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	8 336 904	7 446 973
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:	–	–
Нематериальные активы	(252 907)	(166 441)
Иные вложения в источники собственных средств	(571 866)	(1 439 234)
Начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4-5 категории качества	(735)	–
Добавочный капитал	–	–
Дополнительный капитал, в том числе:	3 809 452	579 334
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	3 807 515	581 497
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:	–	–
Иные вложения в источники собственных средств	(3 913)	–
Начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4-5 категории качества	(2 044)	(1 628)
Собственные средства (капитал)	23 479 017	18 578 801

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 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 8 336 904 тыс. руб. Показатели, уменьшающие величину базового капитала, составляют: нематериальные активы в размере 252 907 тыс. руб., доходы, не признаваемые в качестве источников капитала в размере 571 866 тыс. руб., а также начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4-5 категории качества в размере 735 тыс. руб. Показатели, уменьшающие величину дополнительного капитала, составляют: доходы, не признаваемые в качестве источников капитала в размере 3 913 тыс. руб., а также начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4-5 категории качества

в размере 2 044 тыс. руб. Под доходами, не признаваемым в качестве источников капитала, понимаются ненадлежащие доходы, сформированные за счет денежных средств Банка:

- ▶ агентское вознаграждение, полученное Банком от страховых компаний, за реализацию страховых программ заёмщикам, в том случае, когда страховое вознаграждение оплачивается заемщиками из денежных средств, полученных по кредиту;
- ▶ страховые премии, возвращаемые страховой компанией на счет заемщика-физического лица в Банке, по причине его отказа от договора страхования, в том числе в период охлаждения, за счет которых произошло погашение задолженности заемщика (начисленных в соответствии с кредитным договором процентов и пеней).

В соответствии с требованиями Банка России в течение 2020 года Банк исключал из состава дополнительного капитала эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16, а также следующие компоненты прибыли текущего года, связанные с применением МСФО (IFRS) 9:

- ▶ совокупный отрицательный эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 в размере 15 526 тыс. руб.;
- ▶ оценочные резервы под ОКУ в размере 316 367 тыс. руб.;
- ▶ расходы по отложенному налогу на прибыль, возникшие в связи с переоценкой стоимости по финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в размере 43 822 тыс. руб.;
- ▶ затраты по финансовым обязательствам и финансовым активам в размере 613 529 тыс. руб.

Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах активов, взвешенных по уровню риска, включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала), по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года:

1 января 2021 года	H1.0	H1.1	H1.2
Активы, взвешенные по уровню риска	118 673 467	118 673 467	118 673 467
Кредитный риск	104 305 492	104 305 492	104 305 492
Рыночный риск	625 550	625 550	625 550
Операционный риск	13 742 425	13 742 425	13 742 425

1 января 2020 года	H1.0	H1.1	H1.2
Активы, взвешенные по уровню риска	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 течение 2020 и 2019 года Банк выполнял 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 2021 года и на 1 января 2020 года:

1 января 2021 года	Минимально допустимое значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности собственного капитала (H1.0)	8.0	19.785
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	6.0	16.575
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	4.5	16.575
Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	10.575
Антициклическая надбавка	0.0	0.0

1 января 2020 года	Минимально допустимое значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности собственного капитала (H1.0)	8.0	15.398
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	6.0	14.918
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	4.5	14.918
Надбавка поддержания достаточности капитала	2.25	7.398

Информация об активах, взвешенных по уровню риска

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Кредитный риск по балансовым активам, всего, в т.ч:	92 278 206	101 256 207
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	90 402 132	100 634 350
Операции с повышенным коэффициентом риска	1 876 074	621 857
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	7 088 093	3 659 798
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	4 939 193	2 306 418
Рыночный риск	625 550	1 264 450
Операционный риск	13 742 425	12 170 113
Итого активы, взвешенных с учетом риска	118 673 467	120 656 986

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает в себя компоненты кредитного риска, рыночного и операционного риска. Банк рассчитывает вышеуказанные компоненты в соответствии с требованиями следующих нормативных документов Банка России:

- ▶ порядок расчета кредитного риска определен в Инструкции № 199-И. При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 3.3 Инструкции № 199-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 2021 года	1 января 2020 года
Активы, взвешенные с учетом риска, требующие покрытия базовым капиталом	118 673 467	120 656 986
Активы, взвешенные с учетом риска, требующие покрытия основным капиталом	118 673 467	120 656 986
Активы, взвешенных с учетом риска, требующего покрытия капиталом, всего	118 673 467	120 656 986
Базовый капитал	19 669 565	17 999 467
Основной капитал	19 669 565	17 999 467
Собственные средства (капитал)	23 479 017	18 578 801
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), нормативное значение 4.5%	16.6%	14.9%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), нормативное значение 6.0%	16.6%	14.9%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0), нормативное значение 8.0%	19.8%	15.4%

16. 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:

	<i>1 января 2021 года</i>	<i>1 января 2020 года</i>
Активы		
Обслуживание юридических лиц	29 087 957	41 230 606
Обслуживание физических лиц	65 225 247	57 334 890
Собственная деятельность	13 104 472	9 018 548
Итого активы	107 417 676	107 584 044
Обязательства		
Обслуживание юридических лиц	9 243 509	9 672 277
Обслуживание физических лиц	3 120 298	2 662 398
Собственная деятельность	69 976 791	74 223 367
Итого обязательства	82 340 598	86 558 042

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:

	1 января 2021 года			Итого
	Обслуживание физических лиц	Обслуживание юридических лиц	Собственная деятельность	
Чистые процентные доходы/расходы	5 328 558	1 575 226	-	6 903 784
<i>Процентные доходы</i>	<i>11 580 222</i>	<i>2 771 414</i>	-	<i>14 351 636</i>
<i>Процентные расходы</i>	<i>(6 251 664)</i>	<i>(1 196 188)</i>	-	<i>(7 447 852)</i>
Чистые комиссионные доходы	210 779	6 225	-	217 004
Расходы от операций с цен. бумагами	-	-	-	-
Доходы/расходы от операций с ин. валютой	-	-	538	538
Операционные расходы	(1 278 064)	(373 500)	(24 239)	(1 675 803)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 696 889	2 696 889
Переоценка иностранной валюты	-	-	(2 752 005)	(2 752 005)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	(810 737)	879 495	(6)	68 752
Финансовый результат до налогообложения	3 450 536	2 087 446	(78 823)	5 459 159
Расход по налогам	-	-	-	(1 412 251)
Чистый финансовый результат	3 450 536	2 087 446	(78 823)	4 046 908

	1 января 2020 года			Итого
	Обслуживание физических лиц	Обслуживание юридических лиц	Собственная деятельность	
Чистые процентные доходы/расходы	4 837 621	2 544 382	-	7 382 003
<i>Процентные доходы</i>	<i>10 133 453</i>	<i>4 485 595</i>	-	<i>14 619 048</i>
<i>Процентные расходы</i>	<i>(5 295 832)</i>	<i>(1 941 213)</i>	-	<i>(7 237 045)</i>

Чистые комиссионные доходы	148 880	(1 021)	-	147 859
Расходы от операций с цен. бумагами	-	-	(200)	(200)
Доходы/расходы от операций с ин. валютой	-	-	(270 726)	(270 726)
Операционные расходы	(1 054 850)	(532 887)	(62 666)	(1 650 403)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(907 888)	(907 888)
Переоценка иностранной валюты	-	-	1 327 876	1 327 876
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	(851 161)	231 404	415	(619 342)
Финансовый результат до налогообложения	3 080 490	2 241 878	86 811	5 409 179
Расход по налогам	-	-	-	(678 234)
Чистый финансовый результат	3 080 490	2 241 878	86 811	4 730 945

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

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 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 2021 года и на 1 января 2020 года все доходы Банка получены от операций, осуществленных на территории Российской Федерации.

17. 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 члены Правления Банка;
- ▶ 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 2021 года составила 43%.

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

В таблицах ниже представлена информация о размере остатков по операциям со связанными сторонами в разрезе категорий связанных сторон по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года:

1 января 2021 года	Головная кредитная организация банковской группы	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Активы				
Средства в кредитных организациях	19 222	-	4 285	23 508
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	883 631	-	-	883 631
Чистая ссудная задолженность	-	-	386 673	386 673
Прочие активы	-	-	38	38
Итого активов	902 853	-	390 996	1 293 850
Пассивы				
Средства кредитных организаций	10 136 721	-	5 461 411	15 598 132
Средства клиентов (некредитных организаций)	-	-	7 215 954	7 215 954
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	-	48	48
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	516	516
Итого обязательств	10 136 721	-	12 677 929	22 814 650
Требования и обязательства по ПФИ				
Требования по ПФИ	3 889 878	-	-	3 889 878
Обязательства по ПФИ	3 033 522	-	-	3 033 522
1 января 2020 года				
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 (не кредитных 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

В таблице ниже раскрывается информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года:

1 января 2021 года	Головная кредитная организация банковской группы	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Процентные доходы	(22 987)	-	1 847 378	1 824 391
Процентные расходы	(780 536)	-	(239 035)	(1 019 571)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	(59 019)	-	-	(59 019)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	537	-	-	537
Чистые комиссионные доходы (расходы)	(298)	-	-	(298)
Прочие операционные доходы	-	-	2 704	2 704
Операционные расходы	(5 333)	(104 191)	(56 906)	(166 430)
Расход по налогам	-	-	(1 489)	(1 489)

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)

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года просроченная задолженность по операциям со связанными сторонами отсутствовала. Также у Банка отсутствовали расходы, признанные в отношении безнадежной и сомнительной задолженности по операциям со связанными лицами.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

По итогам 2020 года размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу составил 104 191 тыс. руб. (из них размер долгосрочного вознаграждения составил 3 525 тыс. руб.). По итогам 2019 года размер выплат ключевому управленческому персоналу составил 77 670 тыс. руб. (долгосрочные вознаграждения не выплачивались). Банк раскрывает вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

18. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

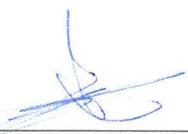
Банк не использует в своей деятельности соглашения с работниками по оплате вознаграждений с использованием программ с фиксируемыми и нефиксируемыми платежами.

19. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

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

20. 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

19 марта 2021 г.




Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья Владиславовна

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 99 листа(ов)