

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «РН Банк»
за 2018 год

Март 2019 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 2018 год: | |
| Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год | 10 |
| Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 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 2019 г. | 13 |
| Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 г. | 18 |
| Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г. | 19 |
| Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г. | 22 |
| Пояснения 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 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 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 2019 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., а также пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (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.

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 |
|--|--|
| <p>Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</p> <p>Оценка уровня резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуды») в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» является ключевой областью суждения руководства Банка. При оценке кредитных рисков в значительной степени используется профессиональное суждение и допущения, а также производится анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, оценки стоимости обеспечения.</p> <p>Использование различных подходов и допущений существенно влияет на уровень резервов на возможные потери по ссудам.</p> <p>В силу существенности сумм выданных ссуд, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резервов на возможные потери представляла собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация по резервам на возможные потери по ссудам, а также подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описаны в Примечаниях 6.3 и 10.2 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> | <p>Наши аудиторские процедуры включали в себя тестирование средств контроля над процессом оценки финансового состояния и качества обслуживания долга заемщика, анализ методологии оценки резервов по ссудам, в том числе по индивидуальным ссудам и по портфелям однородных ссуд.</p> <p>На выборочной основе мы провели анализ финансового состояния заемщиков, признаков негативной информации, наличия просроченной задолженности, ожидаемых будущих денежных потоков, оценки стоимости обеспечения. Мы проанализировали последовательность суждений руководства, применяемых при определении категории качества ссуд. Мы также уделили внимание существенным индивидуально обесцененным ссудам и ссудам, наиболее подверженным риску индивидуального обесценения.</p> <p>Мы выполнили процедуры в отношении информации по резервам на возможные потери по ссудам, раскрытой в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> |

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка за 2018 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2018 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 него нет реальной альтернативы таким действиям.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 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 2018 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 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и рисков потери ликвидности, 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 2018 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и рискам потери ликвидности, и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 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 2019 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 «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филлала) | |
|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| | по ОКПО | регистрационный номер |
| 45286 | 09808583 | 1025500003737 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "01" января 2019 г.

Кредитной организации Акционерное общество "РН Банк", АО "РН Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|---|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 6.1 | 10 | 10 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 6.1 | 1 460 349 | 2 291 989 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 318 510 | 390 249 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 6.1 | 47 117 | 109 652 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6.2 | 1 082 686 | 205 946 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 6.3 | 90 027 021 | 74 786 441 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 439 780 | 595 934 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 0 | 21 719 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 163 383 | 356 378 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 6.6 | 229 996 | 330 385 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 6.7 | 1 103 530 | 958 049 |
| 13 | Всего активов | | 94 553 872 | 79 656 503 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 6.8 | 41 816 840 | 34 130 020 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 6.9 | 11 762 065 | 12 478 991 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 2 134 824 | 1 853 168 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6.5 | 279 679 | 1 582 363 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 6.10 | 18 431 228 | 15 000 000 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 41 428 | 262 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 6.11 | 2 618 193 | 2 429 821 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 0 | 0 |
| 23 | Всего обязательств | | 74 949 433 | 65 621 457 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 8.1 | 6 069 000 | 3 269 000 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | 8.2 | 5 780 800 | 5 580 800 |
| 27 | Резервный фонд | 8.2 | 308 369 | 157 584 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 8.2 | -703 | 2 322 |
| 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 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 8.2 | 4 874 556 | 2 009 642 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 8.1 | 2 572 417 | 3 015 698 |
| 35 | Всего источников собственных средств | | 19 604 439 | 14 035 046 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 15 963 754 | 19 079 300 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 0 | 0 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.



Деро Ксавье

Долгорукова Дарья Владиславовна

"19" марта 2019г.

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филлала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286 | 09808583 | 1025500003737 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 31 декабря 2018 г.

Кредитной организации Акционерное общество "РН Банк", АО "РН Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел I. О прибылях и убытках

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 7.1 | 10 287 031 | 9 976 710 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 7.1 | 460 580 | 424 881 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 7.1 | 9 794 126 | 9 534 863 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | 7.1 | 32 325 | 16 966 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 7.1 | 4 523 420 | 3 400 353 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 7.1 | 2 665 871 | 1 980 948 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 7.1 | 506 809 | 468 955 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | 7.1 | 1 350 740 | 950 450 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 7.1 | 5 763 611 | 6 576 357 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 7.7 | -1 099 557 | 5 171 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 7.7 | 9 070 | 4 864 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 4 664 054 | 6 581 528 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7.3 | 1 777 524 | -56 088 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 7.4 | 634 | -90 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 7.5 | -426 636 | -1 197 261 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 7.6 | -2 436 869 | -980 573 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 7.2 | 3 218 106 | 2 265 645 |
| 15 | Комиссионные расходы | 7.2 | 188 268 | 170 994 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 7.7 | 15 712 | -43 411 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 7.8 | 57 679 | 143 570 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 6 681 936 | 6 542 326 |
| 21 | Операционные расходы | 7.9 | 3 034 268 | 2 532 722 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 3 647 668 | 4 009 604 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 7.10 | 1 075 251 | 993 906 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 2 572 417 | 3 015 698 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 3 | 2 572 417 | 3 015 698 |

Раздел 2. О совокупном доходе

| (тыс. руб.) | | | | |
|-------------|--|-------|--------------------|-----------|
| Номер | Наименование статьи | Номер | Данные за отчетный | Данные |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 3 | 2 572 417 | 3 015 698 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств | | 0 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль | | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль | | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | 7.11 | -3781 | 2221 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 7.11 | -3781 | 2221 |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или | 7.11 | -757 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или | 7.11 | -3024 | 2221 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | -3024 | 2221 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 2 569 393 | 3 017 919 |

Председатель Правления

Деро Ксавье

Главный бухгалтер
М.П.

Долгорукова Дарья Владиславовна



"19" марта 2019г.

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филлиала) | |
|-------------------------|--------------------------------------|--|
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286 | 09808583 | 102550003737 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на "01" января 2019 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | 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: | 8.2 | 11 849 800 | 8 849 800 | 24 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 8.2 | 11 849 800 | 8 849 800 | 24 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | - | - | |
| 2. | Нераспределенная прибыль (убыток): | 8.2 | 4 874 556 | 2 009 642 | 33 |
| 2.1 | прошлых лет | | 4 874 556 | 2 009 642 | 33 |
| 2.2 | отчетного года | | - | - | |
| 3 | Резервный фонд | 8.2 | 308 369 | 157 584 | 27 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | 8.2 | 17 032 725 | 11 017 026 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка торгового портфеля | | не применимо | не применимо | |
| 8 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | - | - | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 8.2 | 169 006 | 251 479 | 10 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | - | - | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | не применимо | не применимо | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | - | - | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | не применимо | не применимо | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | не применимо | не применимо | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | не применимо | не применимо | |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | - | - | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | не применимо | не применимо | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | - | - | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | - | - | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | - | - | |

| | | | | | |
|--|---|-----|--------------|--------------|--------|
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | 8.2 | 1 241 572 | 882 642 | 34, 12 |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | - | 283 530 | 5 |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27) | 8.2 | 1 410 578 | 1 417 651 | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28) | 8.2 | 15 622 147 | 9 599 375 | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | - | - | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | - | - | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | - | - | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | - | - | |
| 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) | | X | X | |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | - | - | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | - | - | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | не применимо | не применимо | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | - | 283 530 | 5 |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | - | - | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42) | | - | 283 530 | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43) | | - | - | |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | 8.2 | 15 622 147 | 9 599 375 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 2 558 465 | 3 004 614 | 33 |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | - | - | |
| 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) | | X | X | |
| 50 | Резервы на возможные потери | | не применимо | не применимо | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | 8.2 | 2 558 465 | 3 004 614 | 33 |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | 8.2 | 1 521 384 | 1 604 904 | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | не применимо | не применимо | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | - | 65 | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | - | 65 | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | - | - | |
| 56.3 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | - | - | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | - | - | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | 8.2 | 1 521 384 | 1 604 969 | |

| | | | | | |
|--|---|-----|--------------|--------------|----|
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57) | 8.2 | 1 037 081 | 1 399 645 | 33 |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | 16 659 228 | 10 999 020 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 8.3 | 107 724 358 | 88 937 078 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 8.3 | 107 724 358 | 88 937 078 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 8.3 | 107 724 358 | 88 937 013 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | 8.3 | 14.5020 | 10.7934 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | 8.3 | 14.5020 | 10.7934 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | 8.3 | 15.4647 | 12.3672 | |
| 64 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | | 1.875 | 1.25 | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 1.875 | 1.25 | |
| 66 | антициклическая надбавка | | 0 | 0 | |
| 67 | надбавка за системную значимость банков | | не применимо | не применимо | |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 7.4647 | 4.3672 | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | 8.3 | 4.5 | 4.5 | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | 8.3 | 6.0 | 6.0 | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 8.3 | 8.0 | 8.0 | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | - | - | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | - | - | |
| 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 | | не применимо | не применимо | |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | не применимо | не применимо | |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | - | - | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | - | - | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств | | - | - | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | - | - | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | - | - | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | - | - | |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 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. Информация о показателе финансового рычага

| Номер | Наименование | Номер | Значение | Значение | Значение | Значение |
|-------|--|-------|------------|------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. | 8.2 | 15 622 147 | 9 599 375 | 14 486 853 | 11 456 156 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых | 10.2 | 95 750 131 | 85 244 347 | 84 603 951 | 81 562 960 |
| 3 | Показатель финансового рычага по «Базелю III». | | 16.3 | 17.9 | 17.1 | 14.1 |

Раздел 5. 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 2019г.

| Код кредитной организации (филиал) | Банковская отчетность | |
|------------------------------------|-----------------------|--|
| | по ОКТО | регистрационный номер / порядковый номер |
| 045286 | 090808583 | 102550003737 |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "01" января 2019 г.

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29

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

| Номер строки | Наименование статьи | Номер показателя | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Умиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, приобретенная и падающая для продажи, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства (увеличенная на отложенный налоговый убыток) | Переоценка финансовых средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных погашаемых работникам по окончании трудовой деятельности при переосвоении | Переоценка иностранных валютных обязательств | Резервный фонд | Денежные средства, полученные от финансирования (вклады в имущество) | Переоценка чистой прибыли (убытков) | Половое имущество капитала |
|--------------|--|------------------|------------------|---|-------------------|---|---|---|--|----------------|--|-------------------------------------|----------------------------|
| 1 | Данные на начало предшествующего отчетного года | | 3 269 000 | | 5 580 800 | 546 | | | | 67 190 | | 2 100 036 | 11 017 572 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Влияние исправления ошибок | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Данные на начало предшествующего отчетного года (скорректированные) | | 3 269 000 | | 5 580 800 | 546 | | | | 67 190 | | 2 100 036 | 11 017 572 |
| 5 | Совокупный доход за предшествующий отчетный период | | | | | - | 410 | | | 90 394 | | 1 567 370 | 1 657 354 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | | | | | | | | | 90 394 | | 1 567 370 | 1 657 764 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | | | | | - | 410 | | | | | | 410 |
| 6 | Убыток акций | | | | | | | | | | | | |
| 6.1 | номинальная стоимость | | | | | | | | | | | | |
| 6.2 | умиссионный доход | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | |
| 7.1 | приобретения | | | | | | | | | | | | |
| 7.2 | выбавления | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Прочие движения | | | | | 2 186 | | | | | | | 2 186 |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период (прошлого года) | | 3 269 000 | | 5 580 800 | 2 322 | | | | 157 584 | | 5 025 340 | 14 035 046 |
| 13 | Данные на начало отчетного года | | 3 269 000 | | 5 580 800 | 2 322 | | | | 157 584 | | 5 025 340 | 14 035 046 |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Влияние исправления ошибок | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Данные на начало отчетного года (скорректированные) | | 3 269 000 | | 5 580 800 | 2 322 | | | | 157 584 | | 5 025 340 | 14 035 046 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период | | | | | - | 3 024 | | | 150 785 | | 1 819 666 | 1 967 427 |
| 17.1 | прибыль (убыток) | | | | | | | | | 150 785 | | 1 819 666 | 1 970 451 |
| 17.2 | прочий совокупный доход | | | | | - | 3 024 | | | | | | 3 024 |
| 18 | Убыток акций | | 2 800 000 | | 200 000 | | | | | | | | 3 000 000 |
| 18.1 | номинальная стоимость | | 2 800 000 | | | | | | | | | | 2 800 000 |
| 18.2 | умиссионный доход | | | | 200 000 | | | | | | | | 200 000 |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | |
| 19.1 | приобретения | | | | | | | | | | | | |
| 19.2 | выбавления | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | - | 177 | | | | | | 177 |
| 24 | Данные за отчетный период | | 6 069 000 | | 5 780 976 | - | 879 | | | 308 369 | | 7 446 973 | 19 604 439 |

Председатель Правления

Деро Ксавье

Главный бухгалтер

Долгорукова Дарья Владиславовна

М.П.

"19" марта 2019г.



(Handwritten signature)

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| | по ОКПО | регистрационный номер |
| | | |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на "01" января 2019 г.

Кредитной организации Акционерное общество "РН Банк", АО "РН Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент | | | | | |
|-----------------|---|--------------------|-------------------------------------|----------------------------------|------------|-----------|-----------------------------|------------|-----------|
| | | | | на отчетную дату | | | на начало отчетного года | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | 6 | | |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1) | 8.3 | ≥4.5 | 14.502 | | | 10.793 | | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2) | 8.3 | ≥6.0 | 14.502 | | | 10.793 | | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0) | 8.3 | ≥8.0 | 15.465 | | | 12.367 | | |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации. | | x | x | | | x | | |
| 5 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4) | | ≥3.0 | 16.426 | | | не применимо | | |
| 6 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 10.6 | ≥15 | 229.360 | | | 304.806 | | |
| 7 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 10.6 | ≥50 | 234.218 | | | 220.575 | | |
| 8 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 10.6 | ≤120 | 72.137 | | | 87.617 | | |
| 9 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) | 10.2 | ≤25 | макс- 13.580 | коли- 0 | дли- 0 | макс- 18.74 | коли- 0 | дли- 0 |
| 10 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22) | 10.2 | ≤800 | 74.208 | | | 90.745 | | |
| 11 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных | | ≤50 | 0.005 | | | 0.000 | | |
| 12 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | | ≤3 | 0.000 | | | 0.003 | | |
| 13 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других | | ≤25 | 0.000 | | | 0.000 | | |
| 14 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных | | x | x | | | x | | |
| 15 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право | | x | x | | | x | | |
| 16 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на | | x | x | | | x | | |
| 17 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – | | x | x | | | x | | |
| 18 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с | | x | x | | | x | | |
| 19 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) | | x | макс- 0 | коли- 0 | дли- 0 | макс- 0 | коли- 0 | дли- 0 |
| 20 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | | ≤20 | макс- 1.460 | коли- 0 | дли- 0 | макс- 1.210 | коли- 0 | дли- 0 |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

(тыс. руб.)

| Номер | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|-------|---|-----------------|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 94 553 872 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, | | не применимо для отчетности |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 389 515 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 644 572 |
| 7 | Прочие поправки | | -162 172 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета | | 95 750 131 |

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

| Номер | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|---|---|-----------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 93 802 364 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников | | 169 006 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого | | 93 633 358 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего | | 1 082 686 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | 389 515 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, | | в соответствии с российскими |
| 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 | | 0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным | | 0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), | | 1 472 201 |
| 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 | | 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 | | 0 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), | | 716 191 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 71 619 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность | | 644 572 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 15 622 147 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя | | 95 750 131 |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент | | 16,3 |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на _____ | |
|--|--|-----------------|-----------------|------------|
| | | | величина | взвешенная |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в | | 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 инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении | | | |
| 12 | связанные с потерей фонирования по обеспеченным долговым инструментам | | | |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным | | | |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | | | |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам | | | |
| 16 | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14) | | X | |
| ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая | | | |
| 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 | | X | |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | | X | |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), | | X | |

Председатель Правления

Деро Ксавье

Главный бухгалтер

Долгорукова Дарья Владиславовна

М.П.



"19" марта 2019г.

| Код территории | Код кредитной организации (филиал) | | |
|-------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-----|
| | по ОКПО | основной гос. регистрационный номер | БИК |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на "01" января 2019 г.

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

Код формы 0409814
Квартальная
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование статей | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 3 817 929 | 2 540 134 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 10 073 449 | 9 596 895 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | - 4 530 329 | - 3 363 041 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 3 342 711 | 2 293 386 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | - 199 586 | - 167 417 |
| 1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми | - | - |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, | - | - |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной | - 826 741 | - 2 837 456 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 55 310 | 143 095 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | - 2 829 396 | - 2 186 290 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | - 1 267 489 | - 939 039 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего: | - 7 651 344 | - 553 444 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 71 739 | - 360 852 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль/убыток | - | - |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по другой задолженности | - 16 332 727 | - 15 394 211 |
| 1.2.4 | Чистый прирост/снижение по прочим активам | 360 499 | 29 041 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | - | - |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 6 410 197 | 6 137 488 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | - 1 879 543 | - 728 236 |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль/убыток | - | - |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 3 431 228 | 10 000 000 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 287 263 | - 178 592 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (сг. 1.1 + сг. 1.2) | - 3 833 415 | - 1 986 690 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 155 643 | - 444 181 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | - 724 | - 49 896 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | - | - |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | - | - |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | - 155 482 | - 132 667 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | - 1 161 | - 297 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | - | - |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | - 1 724 | - 527 249 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 3 000 000 | - |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | - | - |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | - | - |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | - | - |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 3 000 000 | - |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных | 12 704 | - 734 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | - 822 436 | - 1 458 707 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 2 011 402 | 552 695 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 1 188 966 | 2 011 402 |



Деро Ксавье

Долгорукова Дарья Владиславовна

"19" марта 2019г.

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «РН Банк»
за 2018 год**

| | | |
|------|---|----|
| 1. | Введение | 24 |
| 2. | Описание деятельности | 24 |
| 3. | Основные направления деятельности | 26 |
| 4. | Принципы подготовки отчетности | 27 |
| 5. | Основные положения учетной политики | 27 |
| 6. | Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса | 43 |
| 6.1 | Денежные средства и их эквиваленты | 43 |
| 6.2 | Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 44 |
| 6.3 | Чистая ссудная задолженность | 44 |
| 6.4 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 47 |
| 6.5 | Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 48 |
| 6.6 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 49 |
| 6.7 | Прочие активы | 50 |
| 6.8 | Средства кредитных организаций | 50 |
| 6.9 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 51 |
| 6.10 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 51 |
| 6.11 | Прочие обязательства | 52 |
| 6.12 | Резервы – оценочные обязательства некредитного характера | 53 |
| 6.13 | Договорные и условные обязательства | 53 |
| 7. | Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах | 54 |
| 7.1 | Процентные доходы и расходы | 54 |
| 7.2 | Комиссионные доходы и расходы | 54 |
| 7.3 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 54 |
| 7.4 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 55 |
| 7.5 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 55 |
| 7.6 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 55 |
| 7.7 | Информация о создании (восстановлении) резервов на возможные потери | 55 |
| 7.8 | Прочие операционные доходы | 56 |
| 7.9 | Операционные расходы | 56 |
| 7.10 | Расход по налогам | 56 |
| 7.11 | Прочий совокупный доход | 57 |
| 8. | Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала | 58 |
| 8.1 | Информация о величине и об изменении величины уставного капитала | 58 |
| 8.2 | Источники собственных средств (капитала) | 58 |
| 8.3 | Информация об активах, взвешенных по уровню риска | 59 |
| 9. | Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств | 60 |
| 10. | Управление рисками | 60 |
| 11. | Оценка справедливой стоимости | 78 |
| 12. | Сегментная отчетность | 81 |
| 13. | Информации о системе оплаты труда | 82 |
| 14. | Раскрытие информации о связанных сторонах | 84 |

1. Введение

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РН Банк» за 2018 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У) и Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- 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 24 ноября 2016 года № 4212-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»);
- годовая отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2018 и 2017 годы

Годовая отчетность Банка включает:

- 1) Бухгалтерский баланс, составленный по форме 0409806;
- 2) Отчет о финансовых результатах, составленный по форме 0409807
- 3) Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, составленный по форме 0409808;
- 4) Отчет об изменении в капитале кредитной организации, составленный по форме 0409810;
- 5) Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме 0409813
- 6) Отчет о движении денежных средств по форме 0409814;
- 7) Пояснительная информация к годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности;

Исполнительный орган в лице Председателя Правления Банка утверждает годовую отчетность к выпуску. Полный состав годовой отчетности размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.rn-bank.ru/about/investors/otchetnost).

2. Описание деятельности

Банк (ранее – ЗАО «Банк Сибирь») был создан в Российской Федерации (в городе Омске) 9 марта 1989 года. В соответствии с приведением организационно-правовой формы в соответствие с законодательством в 1998 году Банк был переименован в общество с ограниченной ответственностью – ООО ОКБ «Сибирь». В 2002 году Банк изменил свою организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество. В мае 2013 года Банк изменил свой юридический и фактический адрес на г. Москва. 5 сентября 2013 года на основании решения единственного акционера (Решение № 1 от 5 сентября 2013 года) Банк произвел следующую смену наименования:

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

Сокращенное наименование: ЗАО «РН Банк».

Место нахождения (юридический адрес): Российская Федерация, 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.

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

Банковский идентификационный номер (БИК): 044583105.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

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

Номер контактного факса: + 7 (495) 775-40-67.

Адрес электронной почты: help@rn-bank.ru.

Адрес в сети «Интернет»: www.rn-bank.ru.

В 2014 году Банк изменил юридическую форму с ЗАО на АО. Решение утверждено Акционерами 31 октября 2014 г. Изменение внесено в ЕГРЮЛ 9 декабря 2014 г.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования 3 февраля 2005 г. (Свидетельство № 551). Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». По состоянию на 31 декабря 2018 года, страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 1 января 2019 г. Банк:

- не является участником банковской группы;
- не является профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации;
- не имеет дочерних и зависимых организаций.

Рейтинги Банка на 01 января 2019 г.

1 марта 2018 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) повысило кредитный рейтинг Банка по национальной шкале и рейтинг облигаций Банка до уровня «AA+(RU)», прогноз «Стабильный».

8 мая 2018 г. международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило Банку долгосрочный кредитный рейтинг на уровне «BB+», прогноз «Стабильный».

Изменения в составе Совета Директоров:

В течение 2018 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

- Решением единственного акционера Банка № 1 от 17 января 2018 года в состав Совета директоров Банка избран г-н Клод Патрик Жан Мишель, полномочия г-на Синьоры Доминика Эдмон Пьера в качестве члена Совета директоров Банка прекращены;
- Решением единственного акционера Банка № 3 от 18 июня 2018 года в состав Совета директоров Банка избран г-н Кинтцингер Брюно Робер Луи, полномочия г-на Де Фиччи Джанлуки в качестве члена Совета директоров Банка прекращены;
- Решением единственного акционера Банка № 5 от 28 ноября 2018 года в состав Совета директоров Банка избраны г-н Давид Лоран Франк Кристиан и г-н Сантини Стефано, полномочия г-на Дельгадо Тревисо Роберто Карлоса и г-на Сильвестри Сильвано в качестве членов Совета директоров Банка прекращены.

Советом директоров Банка 22 октября 2018 года (протокол №5/2018) принято решение о прекращении полномочий г-на Кинтцингера Брюно Робера Луи в качестве Председателя Правления АО «РН Банк» с 30 октября 2018 года и избрании на указанную должность г-на Деро Ксавье Жерара.

Изменения в инструментах капитала:

В 2018 году АО «РН Банк» провел процедуру увеличения уставного капитала. Департамент корпоративных отношений Банка России 09 июня 2018 года зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций АО «РН Банк», государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 10200170B005D. В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке размещены обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 1 400 рублей каждая (цена размещения одной акции – 1 500

рублей). Размер уставного капитала АО «РН Банк» по итогам дополнительного выпуска составил 6 069 000 000 рублей.

Среднеписочная численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г. составила 195 человек (на 31 декабря 2017 г.: 186 человек).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года единственным акционером Банка являлась Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. – Нидерланды. Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100,00%.

3. Основные направления деятельности

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

- Операции с корпоративными клиентами: предоставление финансирования официальным дилерам Альянса «Рено-Ниссан-Митцубиси», открытие депозитов, оказание сопутствующих финансовых услуг;
- Операции с розничными клиентами: предоставление кредитов на приобретение автомобилей брендов альянса «Рено-Ниссан», оказание сопутствующих финансовых услуг;
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и пр.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Балансовая стоимость активов (валюта баланса) | 98 917 930 | 82 663 020 |
| Всего активов | 94 553 872 | 79 656 503 |
| Привлеченные средства клиентов (кроме кредитных организаций и Банка России) | 11 762 065 | 12 478 991 |
| Чистая ссудная задолженность | 90 027 021 | 74 786 441 |
| Доходы Банка | 40 536 383 | 45 525 559 |
| Расходы Банка | 37 963 966 | 42 509 861 |
| Портфель ценных бумаг | 439 780 | 595 934 |
| Средства в кредитных организациях и Банке России | 1 507 466 | 2 401 641 |
| Привлеченные средства кредитных организаций | 41 816 840 | 34 130 020 |
| Выпущенные долговые обязательства | 18 431 228 | 15 000 000 |
| Чистая прибыль | 2 572 417 | 3 015 698 |
| Собственные средства (капитал) | 16 659 228 | 10 999 020 |

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2018 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Валюта баланса Банка в течение 2018 года сохранилась на высоком уровне, достигнув к концу года 99 млрд. руб.;
- Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 51%;
- 2018 год характеризовался значительным ростом объемов ссуд, выданных юридическим лицам. Кредитный портфель юридических лиц вырос на 51%;
- Рост портфеля кредитов физических лиц составил 5%;
- В 2018 году АО «РН Банк» дополнительно к ранее выпущенным выпустил облигации на сумму 5 млрд. руб.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Чистые процентные доходы (расходы) | 5 763 611 | 6 576 357 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 777 524 | (56 088) |
| Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 634 | (90) |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | (426 636) | (1 197 261) |
| Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты | (2 436 869) | (980 573) |

| | | |
|---|-------------|-------------|
| Комиссионные доходы | 3 218 106 | 2 265 645 |
| Комиссионные расходы | (188 268) | (170 994) |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | (1 099 557) | 5 171 |
| Изменение резерва по прочим потерям | 15 712 | (43 411) |
| Прочие операционные доходы | 57 679 | 143 570 |
| Прочие операционные расходы | (3 034 268) | (2 532 722) |
| Прибыль до налогообложения | 3 647 668 | 4 009 604 |
| Возмещение (расход) по налогам | (1 075 251) | (993 906) |
| Прибыль после налогообложения | 2 572 417 | 3 015 698 |

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2018 года, а также о выплате дивидендов будет принято после утверждения годовой отчетности Банка за 2018 год единственным участником Банка. Базовая прибыль на акцию по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 составила 744 рубля и 1,292 рубля соответственно.

| Финансовые коэффициенты (%) | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Показатель достаточности собственных средств (капитала) | 15,5% | 12,4% |
| Просроченная задолженность / Кредитный портфель | 0,78% | 0,71% |
| Резервы на возможные потери / Кредитный портфель | 3,2% | 2,5% |

| Операционные показатели | Изменение (%) | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|--|------------------|-----------------------|-----------------------|
| Динамика величины собственных средств (капитала) | 51,46 | 16 659 228 | 10 999 020 |
| Динамика объема межбанковских кредитов | 52,73 | 8 400 000 | 5 500 000 |
| Динамика объема корпоративных кредитов | 50,93 | 32 126 400 | 21 285 687 |
| Динамика объема розничных кредитов (автокредиты) | 4,60 | 52 465 102 | 49 873 088 |
| Динамика величины средств кредитных организаций | 22,52 | 41 816 840 | 34 130 020 |
| Динамика величины средств клиентов, не являющихся кредитными организациями | (5,75) | 11 762 065 | 12 478 991 |
| Динамика величины чистых процентных доходов | (12,36) | 5 763 611 | 6 576 357 |
| Динамика величины чистых комиссионных доходов | 44,65 | 3 029 838 | 2 094 651 |
| Динамика величины операционных расходов | 19,8 | 3 034 268 | 2 532 722 |

4. Принципы подготовки отчетности

Заявление о соответствии стандартам финансовой отчетности

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ.

Принципы учёта, принятые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2017 год, за исключением изменений, вступивших в силу в период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.

Бухгалтерский учет в Банке в 2018 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее «Положение № 579-П»), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

5. Основные положения учетной политики

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;

- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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

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

| | <i>Единиц</i> | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|-----------------------|---------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Рубль / Доллар США | 1/1 | 69,4706 | 57,6002 |
| Рубль / Евро | 1/1 | 79,4605 | 68,8668 |
| Рубль / Японские иены | 1/100 | 62,9976 | 51,1479 |

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонированных в Банке России), средства в расчетах с клиринговыми организациями, осуществляющими расчеты на финансовых рынках и в прочих торговых системах и средства на счетах Банка, открытых в банках-корреспондентах, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Методы оценки и учета вложений в ценные бумаги

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, при

реализации долгового обязательства, при полном или частичном погашении долгового обязательства, в дату переклассификации дохода по принципу наличия определенности или неопределенности получения данного дохода.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данная категория ценных бумаг включает в себя ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена и которые приобретаются Банком в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение 12 месяцев с даты приобретения.

Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться в данной категории.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Данная категория ценных бумаг включает в себя ценные бумаги, которые Банк планирует и может удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. В момент приобретения Казначейство принимает решение об отнесении ценной бумаги к данной категории и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Переклассификация ценных бумаг

Решение о переклассификации вложений в ценные бумаги и переносе в другую категорию принимается Финансовым Комитетом Банка. Ценные бумаги могут быть переклассифицированы из категории "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" при соблюдении одного из следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, не превышающем 5% от общей стоимости портфеля ценных бумаг "удерживаемых до погашения".

При осуществлении перевода ценных бумаг из категории "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющихся в наличии для продажи" и несоблюдении одного из условий, указанных выше, все ценные бумаги, находящиеся в категории "удерживаемые до погашения", подлежат переводу в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". В этом случае Банк не имеет права формировать категорию "удерживаемые до погашения" на протяжении двух лет, следующих за годом осуществления такого перевода.

Порядок переоценки ценных бумаг

Ценные бумаги, учитываемые в категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и категории "имеющиеся в наличии для продажи" переоцениваются в следующем порядке:

- в последний рабочий день месяца;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента);
- в случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 5% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Выбытие ценных бумаг

При выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода "ФИФО". Согласно методу "ФИФО" при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод "ФИФО" применяется внутри каждой категории ценных бумаг.

Производные финансовые инструменты

Производными финансовыми инструментами признаются договоры, заключенные в соответствии с законодательством Российской Федерации и отнесенные к производным финансовым инструментам в соответствии с Федеральным Законом № 39-ФЗ и Указанием Банка России № 3565-У. Также производными финансовыми инструментами признаются договоры, признаваемые производными финансовыми инструментами в соответствии с нормами международного права и в отношении которых предусмотрена их судебная защита.

Первоначальное признание ПФИ и договора, признаваемого ПФИ в целях отражения в бухгалтерском учете, осуществляется в балансе Банка при заключении Банком договора (сделки), являющегося ПФИ, или договора купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, предусматривающего обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора (сделки).

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

В ходе обычного ведения деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, включая валютные и валютно-процентные свопы. Такие финансовые инструменты не предназначены для торговли, а заключаются с целью хеджирования обязательств Банка, выраженных в иностранной валюте, и отражаются в учете по справедливой стоимости. Справедливая стоимость оценивается с использованием рыночных котировок или ценовых моделей, в которых учитываются текущие рыночные и договорные цены базисных инструментов, а также другие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливой стоимостью (далее – СС) финансового инструмента признается сумма, за которую его можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов). Признаками принудительной (вынужденной) операции на рынке могут являться: необходимость немедленного выбытия активов и недостаточность времени для их продажи, наличие одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений, а также иные подобные признаки.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется на основании МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Кроме МСФО (IFRS) 13, Банк руководствуется нормативными документами, выпущенными Банком России, разъясняющими применение МСФО (IFRS) 13 кредитными организациями.

Оценка СС предполагает, что сделка с финансовым инструментом происходит:

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

При наличии основного рынка для финансового инструмента оценка СС должна представлять собой цену на

данном рынке (будь эта цена непосредственно наблюдаемой или рассчитанной с использованием другого метода оценки), даже если цена на другом рынке является потенциально более выгодной на дату оценки. Банк оценивает СС финансового инструмента, используя те допущения, которые использовали бы участники рынка при установлении цены на данный финансовый инструмент при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Цена основного (или наиболее выгодного) рынка, использованная для оценки СС данного финансового инструмента, не корректируется на затраты по сделке.

Методы оценки, применяемые Банком для оценки СС, в максимальной степени используют релевантные наблюдаемые исходные данные и сводят к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

В соответствии с текущей бизнес-моделью Банк осуществляет операции со следующими видами финансовых инструментов:

- долговые облигации, обращающиеся на российских фондовых биржах;
- производные финансовые инструменты (своп-контракты).

Важнейшими компонентами определения СС являются:

- Методы определения СС;
- Исходные данные для определения СС различных видов финансовых инструментов;
- Критерии активного рынка;
- Иерархия СС, в зависимости от используемых исходных данных и методов определения СС.

Методы оценки справедливой стоимости

Банк при определении СС использует следующие методы оценки:

- рыночный подход,
- доходный подход.

Приоритетным методом оценки СС является рыночный подход, как предполагающий максимальное использование релевантных наблюдаемых исходных данных. Доходный подход применяется при невозможности применения рыночного подхода при недостаточности релевантных наблюдаемых исходных данных.

Банк применяет методы оценки СС последовательно для каждого вида финансовых инструментов в течение финансового года и далее. Банк может изменить применяемые им методы оценки СС в течение финансового года и далее в следующих случаях:

- при появлении новых видов финансовых инструментов;
- при вынесении суждения о неуместности дальнейшего применения существующих методов оценки СС в связи с существенными изменениями условий, в первую очередь, рыночных, и, соответственно, невозможностью надежной оценки СС путем применения выбранного метода оценки.

При применении рыночного подхода Банк использует исходные данные 1 и 2 Уровня, при применении доходного подхода Банк использует исходные данные 3 Уровня.

При применении рыночного подхода оценки СС Банк считает приоритетным применение исходных данных без их корректировки и(или) обработки. При невозможности применения для оценки СС непосредственно исходных данных без корректировки и(или) обработки Банк применяет модели оценки, наиболее распространенные и обычные в финансовом секторе экономики, в том числе разработанные и предоставляемые в открытом доступе глобальными провайдерами финансовой информации.

Банк применяет доходный подход при оценке СС как активов, так и обязательств. Для оценки текущей(дисконтированной) суммы денежных потоков, доходов или расходов, предусмотренной в рамках применения доходного подхода, Банк применяет метод расчета приведенной стоимости.

При расчете приведенной стоимости финансового инструмента Банк применяет дисконтирование по денежным потокам, которые относятся к финансовым инструментам, срок погашения которых более 1 года. По финансовым инструментам, по которым денежный поток завершается в срок до 1 года, Банк при расчете приведенной стоимости не использует дисконтирование.

Исходные данные при определении справедливой стоимости

Для оценки СС финансовых инструментов Банк использует исходные данные различных уровней, определенных в соответствии с МСФО 13.

Исходные данные 1 Уровня – это котируемые цены на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки. К исходным данным 1 Уровня относятся:

- котируемые цены на основных рынках для данного финансового инструмента / типа финансового инструмента;
- данные, раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Исходные данные 2 Уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень и которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми для финансового инструмента. К исходным данным 2 Уровня относятся:

- котируемые цены или доходности по аналогичным финансовым инструментам на активных рынках;
- данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные рынком, такие как: процентные ставки/кривые процентных ставок (LIBOR, EURIBOR, MosPrime и др.), кредитные спреды и тп.
- модели, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные относятся к исходным данным 1 Уровня, наблюдаемыми прямо или косвенно на рынке.

Косвенно наблюдаемые данные могут означать данные, полученные путем обработки исходных данных.

Исходные данные 2 Уровня могут быть использованы для оценки финансового инструмента без применения Банком субъективных допущений (допущений участников рынка) при проведении оценки.

Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней.

Банк отдает предпочтение исходным данным 1 Уровня, так как они представляют собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости.

Иные виды исходных данных для расчета справедливой стоимости, в том числе утвержденные решением соответствующего коллегиального органа Банка, Банк считает исходными данными 3 Уровня.

Критерии активного рынка

Исходные данные 1 Уровня Банк для определения СС получает с активных рынков, к которым у Банка есть доступ на дату определения СС финансового инструмента, где ведется торговля такими же или идентичными финансовыми инструментами, так как ценовая котировка активного рынка является наиболее надежным свидетельством СС.

Активным признается рынок, на котором операции с финансовыми инструментами проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о ценовых котировках на постоянной основе.

В Банке установлены следующие критерии активного рынка в зависимости от вида финансового инструмента.

По долговым облигациям, обращающимся на российских фондовых биржах, критериями активного рынка являются (при одновременном выполнении):

- наличие котировок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения СС;
- количество сделок с финансовым инструментом не меньше 10 в течение последних 30 календарных дней;
- количество торговых дней, в течение последних 30 календарных дней, в которые заключались сделки, не меньше 5;
- минимальный суммарный объем заключенных сделок не менее 0,01% от объема выпуска финансового инструмента за последние 30 календарных дней.

Основным рынком (основным источником информации) для ценных бумаг, обращающихся на российских фондовых биржах, является Московская фондовая биржа.

По ПФИ (своп-контрактам) критериями активного рынка являются (при одновременном выполнении):

- порядок заключения, обращения и исполнения данных ПФИ устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств (далее российские или иностранные фондовые биржи);
- информация о ПФИ публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных), либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу;
- операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе (не реже одной сделки с данным ПФИ за последний календарный месяц).

Основным рынком (основным источником информации) является организатор торгов, на котором Банком был продан или куплен оцениваемый ПФИ.

В случае если финансовый инструмент обращается в нескольких режимах торгов одного организатора торгов, предпочтение отдается тому режиму торгов, на котором совершается наибольшее количество (объем) сделок с соответствующими видами финансовых инструментов.

Исходные данные для определения справедливой стоимости различных видов финансовых инструментов

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 ценным бумагам, обращающимся на российских фондовых биржах, Банк для определения СС использует следующие исходные данные 1 Уровня (в порядке убывания приоритетности):

- Рыночная цена 3, определяемая в соответствии с МСФО 13 на дату проведения оценки;
- Рыночная цена 3 на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке, Банк для определения СС использует исходные данные 2 Уровня - среднюю цену закрытия (Bloomberg generic Mid/last) необращающейся ценной бумаги, раскрытая информационным агентством Блумберг (Bloomberg) по итогам дня заключения сделки с необращающейся ценной бумагой.

Справедливую стоимость ценных бумаг, приобретенных при размещении и/или в течение первого месяца с момента их допуска к вторичному обращению, допускается определять по цене размещения. При отражении покупки ценных бумаг при первичном размещении как ПФИ, СС данного ПФИ допускается принимать равной нулю.

Справедливая стоимость дополнительных выпусков ценных бумаг, в случае если рынок по указанным инструментам не является активным, определяется по основному выпуску.

По ПФИ (своп-контракты), обращающимся на организованном рынке, Банк для определения СС использует следующие исходные данные 1 Уровня (в порядке убывания приоритетности):

- Последняя расчетная цена или вариационная маржа, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ;
- Последняя средневзвешенная цена, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ;
- Последняя цена закрытия, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.

В случае если валютный курс, на основании которого организатором определяется расчетная цена или вариационная маржа, отличается от курса Банка России, допускается производить оценку СС исходя из курса Банка России.

По ПФИ, не обращающимся на организованном рынке, Банк для определения СС использует исходные данные 2 Уровня - цену такого же необращающегося ПФИ, определенная с использованием типовых моделей расчета цен ПФИ, реализованных информационным агентством "Блумберг" (Bloomberg) (п. 3.5 Указания № 3413-У).

По финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Банк может использовать иные доступные данные, рассчитанные в соответствии с другими нормами Указания № 3413-У.

Исходные данные 3 Уровня применяются Банком для определения СС следующих видов финансовых инструментов:

- Выданные кредиты, включая межбанковские,
- Полученные депозиты, включая межбанковские,
- Выпущенные Банком облигации,
- Прочие финансовые инструменты.

Исходные данные 3 Уровня, используемые для определения СС путем применения доходного метода оценки, представляют собой рыночные ставки по аналогичным финансовым инструментам, а именно, финансовым инструментам с аналогичными условиями, кредитным рынком и сроком погашения, информация по которым доступна Банку в момент определения СС, используемые для дисконтирования для получения приведенной стоимости.

Применение справедливой стоимости

Банк определяет СС финансовых инструментов для целей отражения в бухгалтерском учете, а также для раскрытия информации в рамках бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Для следующих имеющихся у Банка видов финансовых инструментов, а именно:

- долговые облигации, обращающиеся на российских фондовых биржах;
- производные финансовые инструменты (своп-контракты),

Банк отражает СС в бухгалтерском учете.

По долговым ценным бумагам, классифицированным Банком при первоначальном признании в категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Имеющиеся в наличии для продажи», Банк определяет СС ценных бумаг, используя Исходные данные 1 Уровня, и отражает ее в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями нормативных документов по бухгалтерскому учету и в соответствии с Учетной политикой.

По ПФИ Банк определяет СС, используя Исходные данные 1 и 2 Уровня, и отражает ее в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями нормативных документов по бухгалтерскому учету и в соответствии с Учетной политикой.

Для финансовых инструментов, бухгалтерский учет которых не предусматривает их отражение по СС, Банк определяет СС для раскрытия в рамках бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основные средства, нематериальные активы, запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда

Основные средства

Основные средства, нематериальные активы, запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с критериями признания соответствующих объектов согласно Положению Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России № 448-П).

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Основные средства, стоимостью превышающие 100 тысяч рублей без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются, по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния, в котором они пригодны для

использования за вычетом суммы НДС, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

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

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В Банке ко всем группам основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых и расходы на модернизацию до момента ввода в эксплуатацию в совокупности не превышают 40 000 рублей, подлежат единовременному списанию на расходы Банка. Расходы на модернизацию (реконструкцию) имущества, первоначальной стоимостью менее 100 000 руб., стоимость которых учтена единовременно в составе материальных расходов, также подлежат включению в состав текущих расходов отчетного периода.

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

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение сроков полезного использования основных средств.

При определении сроков полезного использования по объектам основных средств Банк руководствуется Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

| <i>Основные средства</i> | <i>Срок амортизации</i> |
|---|------------------------------------|
| Мебель | 5-7 лет |
| Оборудование | 2-5 лет |
| Компьютерная техника | 2 года |
| Капиталовложения в арендованные основные средства | 3-6 лет |
| Легковые автомобили | 3 года |
| Прочие основные средства | 3-5 лет |

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить 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. Данное право может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банк не предполагает продажу 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 его 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 кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства кредитной организации.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. 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.

Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца линейным способом.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочного актива (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банком ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

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

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оцениваются ежегодно на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

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 по неурегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, в том числе по налоговым платежам отражаются в бухгалтерском учете в случае высокой степени вероятности предъявления претензий.

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

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

Порядок отражения доходов и расходов

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях, Указанием Банка России № 3054-У, Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций № 446-П.

Банк отражает доходы и расходы по счетам бухгалтерского учета по методу "начисления", то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года.

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Учет процентных доходов

Проценты по привлеченным (размещенным) денежным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемому на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня в разрезе каждого договора (генерального соглашения).

При начислении процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены (размещены) денежные средства. При этом за базу берется фактическое число календарных дней в году (365 или 366 соответственно) если иное не оговорено условиями договора.

Процентные доходы (расходы) по операциям размещения (привлечения) денежных средств подлежат отнесению на доходы (расходы) в день, предусмотренный условиями договора для их получения (уплаты) и в последний день месяца. В случае, если последний день месяца приходится на выходной день, то доначисление процентов за выходной день осуществляется в последний рабочий день месяца.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3 категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) 3 категории качества без исключения.

Процентные доходы, получение которых признается определенным, по ссудам, отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, отражаются на счетах доходов в последний рабочий день месяца.

Процентные доходы, получение которых признается неопределенным, по ссудам, отнесенным к 4 и 5 категориям качества, отражаются на внебалансовых счетах до момента их получения. В момент получения проблемные проценты отражаются на счетах доходов.

Доходы и расходы от операций в иностранной валюте

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Доходы и расходы от выполнения и оказания услуг

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы и расходы подлежат доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг за истекший месяц, в том числе, когда оплата производится не ежемесячно либо, когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца. При этом расчет доходов и расходов осуществляется исходя из календарных дней выполнения работ (оказания услуг) в истекшем месяце.

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.

Государственные субсидии, в том числе немонетарные субсидии по справедливой стоимости, признаются, когда появится разумная уверенность в том, что:

- организация выполнит связанные с ними условия;
- субсидии будут получены. Банк признает государственные субсидии в составе прибыли или убытка на систематической основе.

В отношении кредитов физическим лицам Банк является участником программ кредитования с государственным субсидированием процентных ставок и с дополнительной скидкой на уплату первоначального взноса в размере 10% стоимости приобретаемого автомобиля, обусловленной субсидией, направляемой в пользу Банка из федерального бюджета на возмещение доходов.

Финансовые активы, по которым условия договоров были пересмотрены

В Учетной политике Банка определено, что отражение в бухгалтерском учете реструктурированных договоров осуществляется в соответствии с условиями заключенных соглашений.

По мере возможности Банк стремится реструктурировать кредиты, а не получать во владение залоговое имущество. Это может включать продление договоренностей об оплате и соглашение о новых условиях кредитования. После того как условия были пересмотрены, кредит перестает считаться просроченным. Руководство постоянно проверяет реструктурированные кредиты для обеспечения соблюдения всех критериев и вероятного получения будущих платежей. Такие кредиты продолжают быть объектом индивидуальной или совокупной оценки на предмет обесценения, рассчитываемой с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Реструктурированная ссудная задолженность на основании заключенного соглашения, если условиями соглашения кредитный договор не расторгается, установлены новые сроки погашения ссудной задолженности, состав и размер которой зафиксированы в мировом соглашении (на дату вынесения определения арбитражным судом/судом общей юрисдикции) отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету текущей задолженности в соответствии с установленными соглашением сроками погашения задолженности.

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

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

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

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

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

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

В случае если законодательством страны места нахождения заемщика-нерезидента не предусмотрено

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

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

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

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017 № 611-П (далее – Положение Банка России № 611-П). В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

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

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

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

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 и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования. В 2018 году Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, 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 новых правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств. По мнению Руководства, существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Банку могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Банка.

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

Исправление ошибок

Неправильное отражение или не отражение фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности (далее - ошибка) может быть обусловлено:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете;
- неправильным применением учетной политики;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации и др.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения или не отражения таких фактов.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Существенность ошибки Банк определяет исходя из величины и характера соответствующей статьи бухгалтерской отчетности.

В 2018 году Банк не выявил существенные ошибки за предыдущие периоды деятельности и не производил исправления в отношении существенных ошибок в связи с их отсутствием.

Изменения в учетной политике на следующий отчетный период

При разработке Учетной политики на 2019 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу с 01.01.2019 нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, 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»;
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Указанием Банка России от 02.10.2017 № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указанием Банка России от 02.10.2017 № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги, выпущенных собственных ценных бумаг в соответствии с требованиями указанных выше нормативных документов Банка России.

В Рабочий план счетов Банка внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, ценных бумаг, переоценки размещенных и привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У, событием после отчетной даты 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.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях или непредставления, или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

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

| <i>Корректирующие события</i> | <i>После СПОД</i> | <i>До СПОД</i> | <i>Изменение</i> |
|--|-------------------|------------------|------------------|
| Процентные доходы | 10 287 031 | 10 287 033 | (2) |
| Процентные расходы | (4 523 420) | (4 523 420) | – |
| Чистые процентные доходы | 5 763 611 | 5 763 613 | (2) |
| Комиссионные доходы | 3 218 106 | 3 007 534 | 210 572 |
| Комиссионные расходы | (188 268) | (176 865) | (11 403) |
| Чистые комиссионные доходы | 3 029 838 | 2 830 669 | 221 975 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами | 1 777 524 | 1 777 524 | – |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 634 | 634 | – |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | (426 636) | (426 636) | – |
| Чистые расходы от переоценки иностранной валюты | (2 436 869) | (2 436 869) | – |
| Изменение резерва на возможные потери | (1 083 845) | (1 082 467) | (1 378) |
| Прочие операционные доходы | 57 679 | 57 614 | 65 |
| Операционные расходы | 3 034 268 | 3 010 062 | 24 206 |
| Прибыль до налогообложения | 3 647 668 | 3 474 020 | 173 648 |

| Корректирующие события | После СПОД | До СПОД | Изменение |
|---|-------------------|------------------|------------------|
| Возмещение (расход) по налогам | 1 075 251 | 1 039 621 | 35 630 |
| Финансовый результат после налогообложения | 2 572 417 | 2 434 399 | 138 018 |
| Прочий совокупный доход | (3 024) | (3 327) | 303 |
| Итого финансовый результат | 2 569 393 | 2 431 072 | 137 715 |

Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты – это события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность. Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

14 февраля 2019 года Банком размещен пятый выпуск трёхлетних биржевых облигаций объёмом 5 млрд. руб. со ставкой купона 9,15.

28 февраля 2019 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) повысило кредитный рейтинг Банка по национальной шкале до максимального уровня «AAA(RU)», прогноз «Стабильный». Рейтинги биржевых облигационных выпусков Банка также повышены до уровня «AAA(RU)».

Существенные ошибки в годовой отчетности

Согласно Учетной политике Банка, существенной признается ошибка, которая в отдельности или совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка в сумме, равной более 5% величины показателя на отчетную дату.

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

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие разделы ф. 0409806 «Публикуемый бухгалтерский баланс»:

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Денежные средства | 10 | 10 |
| Средства кредитных организаций в Банке России, в т.ч.: | 1 460 349 | 2 291 989 |
| Остатки средств на текущих счетах в Банке России | 1 141 839 | 1 901 740 |
| Обязательные резервы | 318 510 | 390 249 |
| Средства в кредитных организациях, в т.ч.: | 47 117 | 109 652 |
| Остатки на счетах типа «Ностро» в прочих кредитных организациях с кредитным рейтингом не ниже BBB | 47 128 | 109 658 |
| Резервы на возможные потери | (11) | (6) |
| Всего денежные средства и их эквиваленты | 1 507 476 | 2 401 651 |

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

6.2 Финансовые активы и обязательства, 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 финансовых активов:

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Итого производных финансовых инструментов, в т.ч.: | 1 082 686 | 205 946 |
| Своп | | |
| иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные) | 1 082 686 | 191 073 |
| процентная ставка (процентные) | - | 14 873 |
| Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 082 686 | 205 946 |

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

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Итого производных финансовых инструментов, в т.ч.: | 279 679 | 1 582 363 |
| Своп | | |
| иностранная валюта (валютно-обменные) | - | 221 701 |
| иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные) | 164 191 | 1 360 662 |
| процентная ставка (процентные) | 115 488 | - |
| Итого финансовых обязательств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 279 679 | 1 582 363 |

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, включают в себя валютно-процентные и процентные свопы. Для оценки стоимости свопов применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков.

6.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя следующие позиции:

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Средства в кредитных организациях | | |
| Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней | 6 400 000 | 5 000 000 |
| Срочные кредиты и депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней, с кредитным рейтингом не ниже ВВВ | 2 000 000 | 500 000 |
| Средства в кредитных организациях | 8 400 000 | 5 500 000 |
| Кредиты юридическим лицам | | |
| Операции факторинга | 32 093 464 | 21 285 687 |
| Кредиты юридическим лицам | 32 936 | - |
| Кредиты юридическим лицам, до вычета резерва на возможные потери, в том числе: | 32 126 400 | 21 285 687 |
| - торговля автотранспортными средствами | 32 126 400 | 21 285 687 |
| Кредиты физическим лицам | | |
| Кредиты на покупку автомобиля | 52 465 102 | 49 873 088 |
| Кредиты физическим лицам, до вычета резерва на возможные потери | 52 465 102 | 49 873 088 |

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| Резервы на возможные потери | (2 964 481) | (1 872 334) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 90 027 021 | 74 786 441 |

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. у Банка отсутствуют остатки с контрагентами по срочным депозитам и кредитам в банках, размещенным на срок более 90 дней.

Ниже приведена таблица движения резерва на возможные потери по средствам, размещенным в кредитных организациях:

| | Резерв на возможные потери |
|------------------------------------|----------------------------------|
| На 31 декабря 2016 г. | 450 000 |
| Создание/(восстановление) резервов | (450 000) |
| На 31 декабря 2017 г. | - |
| Создание/(восстановление) резервов | - |
| На 31 декабря 2018 г. | - |

В приведенной ниже таблице представлено движение резервов на возможные потери по группам кредитов, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Итого |
|---|---------------------------------|--------------------------------|------------------|
| На 31 декабря 2016 г. | 418 054 | 1 003 002 | 1 421 056 |
| Создание резервов на возможные потери | 58 846 | 396 748 | 455 594 |
| Списание за счет резервов на возможные потери | - | (4 316) | (4 316) |
| На 31 декабря 2017 г. | 476 900 | 1 395 434 | 1 872 334 |
| Создание резервов на возможные потери | 425 385 | 695 024 | 1 120 409 |
| Списание за счет резервов на возможные потери | (3 709) | (24 553) | (28 262) |
| На 31 декабря 2018 г. | 898 576 | 2 065 905 | 2 964 481 |

Информация по срокам ссудной и приравненной к ней задолженности, оставшимся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты предоставленные, в том числе | 84 591 502 | 71 158 775 |
| - просроченные | 714 947 | 538 398 |
| - с неопределенным сроком (до востребования) | 17 | 24 859 |
| - до 30 дней | 3 723 918 | 5 253 829 |
| - 31 – 90 дней | 28 387 769 | 19 399 289 |
| - 91 – 180 дней | 11 358 367 | 7 744 343 |
| - 181- 1 год | 9 031 114 | 9 524 760 |
| - свыше 1 года | 31 375 370 | 28 673 297 |
| Резервы на возможные потери по ссудам | (2 964 481) | (1 872 334) |
| Итого кредиты за вычетом резерва | 81 627 021 | 69 286 441 |

В приведенной ниже таблице представлена информация по кредитам до вычета резерва на возможные потери и соответствующая сумма резерва по состоянию на 1 января 2019 г.:

| | Кредиты до вычета резервов на возможные потери | Резерв | Кредиты после вычета резервов на возможные потери |
|----------------------------------|---|--------|--|
| Кредиты юридическим лицам | | | |

Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:

| | | | |
|------------------------------------|------------|-----------|------------|
| - непросроченные | 32 123 580 | (898 364) | 31 225 216 |
| - срок просрочки не более 30 дней | 2 820 | (212) | 2 608 |
| - срок просрочки от 31 до 90 дней | — | — | — |
| - срок просрочки от 90 до 180 дней | — | — | — |
| - срок просрочки свыше 180 дней | — | — | — |

Итого кредиты юридическим лицам

| | | |
|-------------------|------------------|-------------------|
| 32 126 400 | (898 576) | 31 227 824 |
|-------------------|------------------|-------------------|

Кредиты физическим лицам**Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:**

| | | | |
|------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| - непросроченные | 3 396 115 | (429 979) | 2 966 136 |
| - срок просрочки не более 30 дней | 69 302 | (44 895) | 24 407 |
| - срок просрочки от 31 до 90 дней | 41 512 | (39 647) | 1 865 |
| - срок просрочки от 91 до 180 дней | 57 445 | (57 445) | — |
| - срок просрочки свыше 180 дней | 470 665 | (470 665) | — |

Итого ссуды физическим лицам с**индивидуальными признаками обесценения**

| | | |
|------------------|------------------|------------------|
| 4 035 039 | 1 042 631 | 2 992 408 |
|------------------|------------------|------------------|

Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:

| | | | |
|------------------------------------|------------|-----------|------------|
| - непросроченные | 47 515 739 | (574 631) | 46 941 108 |
| - срок просрочки не более 30 дней | 378 399 | (32 146) | 346 253 |
| - срок просрочки от 31 до 90 дней | 115 073 | (33 219) | 81 854 |
| - срок просрочки от 91 до 180 дней | 78 861 | (51 254) | 27 607 |
| - срок просрочки свыше 180 дней | 341 991 | (332 024) | 9 967 |

Итого ссуды физическим лицам без**индивидуальных признаков обесценения**

| | | |
|-------------------|--------------------|-------------------|
| 48 430 063 | (1 023 274) | 47 406 789 |
|-------------------|--------------------|-------------------|

Итого кредиты физическим лицам

| | | |
|-------------------|--------------------|-------------------|
| 52 465 102 | (2 065 905) | 50 399 197 |
|-------------------|--------------------|-------------------|

Итого кредиты клиентам

| | | |
|-------------------|--------------------|-------------------|
| 84 591 502 | (2 964 481) | 81 627 021 |
|-------------------|--------------------|-------------------|

В приведенной ниже таблице представлена информация по кредитам до вычета резерва на возможные потери и соответствующая сумма резерва по состоянию на 1 января 2018 г.:

| | Кредиты до вычета резервов на возможные потери | Резерв | Кредиты после вычета резервов на возможные потери |
|--|---|------------------|--|
| Кредиты юридическим лицам | | | |
| Ссуды не обесцененные: | 14 891 050 | - | 14 891 050 |
| - непросроченные | 14 888 393 | - | 14 888 393 |
| - срок просрочки не более 30 дней | 2 657 | - | 2 657 |
| Ссуды с индивидуальными признаками обесценения: | 6 394 637 | (476 900) | 5 917 737 |
| - непросроченные | 6 373 694 | (459 127) | 5 914 567 |
| - срок просрочки не более 30 дней | 10 704 | (9 610) | 1 094 |
| - срок просрочки от 31 до 90 дней | 2 378 | (2 378) | — |
| - срок просрочки от 91 до 180 дней | 4 152 | (2 076) | 2 076 |
| - срок просрочки свыше 180 дней | 3 709 | (3 709) | — |
| Итого кредиты юридическим лицам | 21 285 687 | (476 900) | 20 808 787 |
| Кредиты физическим лицам | | | |
| Ссуды с индивидуальными признаками обесценения: | 774 384 | (520 306) | 254 078 |
| - непросроченные | 479 326 | (233 023) | 246 303 |
| - срок просрочки не более 30 дней | 25 355 | (18 863) | 6 492 |
| - срок просрочки от 31 до 90 дней | 18 203 | (16 920) | 1 283 |
| - срок просрочки от 91 до 180 дней | 24 680 | (24 680) | — |
| - срок просрочки свыше 180 дней | 226 820 | (226 820) | — |
| Ссуды без индивидуальных признаков обесценения: | 49 098 704 | (875 128) | 48 223 576 |
| - непросроченные | 48 018 982 | (390 876) | 47 628 106 |

| | | | |
|---------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| - срок просрочки не более 30 дней | 425 740 | (20 972) | 404 768 |
| - срок просрочки от 31 до 90 дней | 164 754 | (37 455) | 127 299 |
| - срок просрочки от 91 до 180 дней | 115 760 | (64 624) | 51 136 |
| - срок просрочки свыше 180 дней | 373 468 | (361 201) | 12 267 |
| Итого кредиты физическим лицам | 49 873 088 | (1 395 434) | 48 477 654 |
| Итого кредиты клиентам | 71 158 775 | (1 872 334) | 69 286 441 |

Ниже представлена концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности по географическому признаку

| Россия | 1 января 2019 года | | % | 1 января 2018 года | |
|-------------------------------------|-----------------------|-------|---|-----------------------|-------|
| | 84 591 502 | | | 71 158 775 | % |
| в том числе: | | | | | |
| Москва | 12 094 898 | 14,3% | | 11 172 179 | 15,7% |
| Московская область | 5 610 469 | 6,6% | | 5 729 391 | 8,1% |
| Санкт-Петербург | 4 590 944 | 5,4% | | 4 630 028 | 6,5% |
| Республика Татарстан | 4 520 621 | 5,3% | | 3 413 784 | 4,8% |
| Республика Башкортостан | 3 930 770 | 4,6% | | 3 156 973 | 4,4% |
| Свердловская область | 3 780 224 | 4,6% | | 3 022 213 | 4,2% |
| Челябинская область | 3 396 112 | 4,0% | | 2 623 211 | 3,6% |
| Самарская область | 2 897 510 | 3,4% | | 2 396 271 | 3,4% |
| Пермский край | 2 784 475 | 3,3% | | 1 895 402 | 2,7% |
| Краснодарский край | 2 659 728 | 3,1% | | 1 887 918 | 2,7% |
| Тюменская область | 2 637 993 | 3,1% | | 1 971 588 | 2,7% |
| Нижегородская область | 2 178 069 | 2,6% | | 1 756 129 | 2,5% |
| Ленинградская область | 1 963 734 | 2,3% | | 1 461 327 | 2,1% |
| Ростовская область | 1 892 122 | 2,2% | | 1 258 054 | 1,8% |
| Кемеровская область | 1 520 940 | 1,8% | | 1 013 602 | 1,4% |
| Волгоградская область | 1 501 323 | 1,8% | | 1 301 051 | 1,8% |
| Омская область | 1 207 173 | 1,4% | | 909 593 | 1,3% |
| Оренбургская область | 1 201 192 | 1,4% | | 963 343 | 1,4% |
| Ханты-Мансийский Автономный округ | 1 190 562 | 1,4% | | 1 217 246 | 1,7% |
| Удмуртская область | 1 062 428 | 1,3% | | 767 398 | 1,1% |
| Новосибирская область | 1 033 458 | 1,2% | | 839 174 | 1,2% |
| Саратовская область | 998 783 | 1,2% | | 864 917 | 1,2% |
| Воронежская область | 985 033 | 1,2% | | 618 505 | 0,9% |
| Прочие регионы России | 18 952 941 | 22,5% | | 16 289 478 | 22,8% |
| Резервы на возможные потери | (2 964 481) | | | (1 872 334) | |
| Чистая ссудная задолженность | 81 627 021 | | | 69 286 441 | |

6.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Информация по видам бумаг и срокам, оставшимся до погашения:

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.: | 439 780 | 495 562 |
| - от 31 до 90 дней | - | 53 345 |
| - от 181 до 1 год | 439 780 | - |
| - от 1 до 3 лет | - | 442 217 |
| Долговые обязательства банков-резидентов, в т.ч.: | - | 100 372 |
| - от 91 до 180 дней | - | 40 415 |
| - от 181 до 1 года | - | 59 957 |
| - от 1 до 3 лет | - | - |
| Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 479 780 | 595 934 |

Эмитентами ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года являлись:

- Министерство финансов Российской Федерации - ОФЗ

- Российские кредитные организации – ПАО РОСБАНК.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в портфеле Банка находятся облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные именные, выпуск 26210, ISIN код RU000A0JTG59, период обращения 2548 дней, дата погашения - 11.12.2019 г., размер купона - 6,8% годовых.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки относятся на счета прочего совокупного дохода в составе статей дополнительного капитала.

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включены в ломбардный список Банка России и признаны для использования в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года у Банка не было ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

В течение 2018 года Банк не производил переклассификацию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

6.5 Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк не заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов с целью торговли. Производные финансовые инструменты представляют собой инструменты хеджирования. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства.

Оценка Банком производных финансовых инструментов производится с использованием методик оценки, основанных на использовании рыночных процентных ставок. Значительное изменение указанных переменных может привести к существенному изменению справедливой стоимости.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

| <i>1 января 2019 г.</i> | | | |
|-------------------------------------|-------------------|------------------------|------------------|
| Номинальная стоимость | | Справедливая стоимость | |
| Требования | Обязательства | Актив | Обязательства |
| Валютно-процентные контракты | | | |
| Сделки своп | 13 111 414 | 13 510 012 | 1 082 686 |
| Процентные контракты | | | |
| Сделки своп | 1 813 348 | 1 737 551 | - |
| | 14 924 762 | 15 247 563 | 1 082 686 |
| | | | 279 679 |

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

| <i>1 января 2018 г.</i> | | | |
|-------------------------------------|-------------------|------------------------|------------------|
| Номинальная стоимость | | Справедливая стоимость | |
| Требования | Обязательства | Актив | Обязательства |
| Валютно-обменные контракты | | | |
| Сделки своп | 522 271 | 757 607 | - |
| Валютно-процентные контракты | | | |
| Сделки своп | 15 680 140 | 17 569 533 | 191 074 |
| Процентные контракты | | | |
| Сделки своп | 635 032 | 698 160 | 14 872 |
| | 16 837 443 | 19 025 300 | 205 946 |
| | | | 1 582 363 |

На 31 декабря 2018 г. Банк имеет позиции по валютно-процентным свопам, которые представляют собой договорные отношения о том, что в определенную дату одна сторона заплатит второй стороне фиксированный

или плавающий процент в рублях на определенную сумму и получит платеж на сумму процента по плавающей или фиксированной ставке в валюте и процентным беспоставочным свопам, которые представляют собой договорные отношения о том, что в определенную дату одна сторона заплатит второй стороне фиксированный процент в рублях на определенную сумму и получит платеж на сумму процента по плавающей ставке в рублях.

По состоянию на 1 января 2019 г. Банк заключил сделки с ПФИ с 4 контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 1 января 2019 г.: 21,5% с контрагентами-нерезидентами, 78,5% с контрагентами-резидентами.

По состоянию на 1 января 2018 г. Банк заключил сделки с ПФИ с 5 контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 1 января 2018 г.: 33,2% с контрагентами-нерезидентами, 66,8% с контрагентом-резидентом.

6.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация по состоянию на 1 января 2019 года

| | Офисное и компьютерное оборудование | Автомобили | Материальные запасы | Нематериальные активы | Капитальные вложения | Итого |
|---|-------------------------------------|--------------|---------------------|-----------------------|----------------------|----------------|
| Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 года | 65 382 | 5 457 | 63 | 708 946 | 22 445 | 802 293 |
| Накопленная амортизация | (51 168) | (3 699) | - | (417 041) | - | 471 908 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года | 14 214 | 1 758 | 63 | 291 905 | 22 445 | 330 385 |
| Приобретения | 68 271 | 2 812 | 12 430 | 111 178 | 10 941 | 205 632 |
| Выбытия по первоначальной стоимости | (68) | (2 302) | (12 394) | - | (22 445) | (37 209) |
| Выбытия накопленной амортизации | 68 | 2 302 | - | - | - | 2 370 |
| Амортизационные отчисления | (24 977) | (1 187) | - | (245 018) | - | (271 182) |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года | 57 508 | 3 383 | 99 | 158 065 | 10 941 | 229 996 |
| Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018 года | 133 585 | 5 967 | 99 | 820 124 | 10 941 | 970 716 |
| Накопленная амортизация | (76 077) | (2 584) | - | (662 059) | - | (740 720) |

Информация по состоянию на 1 января 2018 года

| | Офисное и компьютерное оборудование | Автомобили | Материальные запасы | Нематериальные активы | Капитальные вложения | Итого |
|---|-------------------------------------|--------------|---------------------|-----------------------|----------------------|----------------|
| Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 года | 53 068 | 5 202 | 23 | 611 333 | - | 669 626 |
| Накопленная амортизация | (36 606) | (3 131) | - | (192 353) | - | (232 090) |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года | 16 462 | 2 071 | 23 | 418 980 | - | 437 536 |
| Приобретения | 12 514 | 611 | 15 102 | 97 612 | 22 445 | 148 284 |
| Выбытия по первоначальной стоимости | (200) | (355) | (15 062) | - | - | (15 617) |
| Выбытия накопленной амортизации | 200 | 355 | - | - | - | 555 |
| Амортизационные отчисления | (14 762) | (923) | - | (224 688) | - | (240 373) |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года | 14 214 | 1 759 | 63 | 291 904 | 22 445 | 330 385 |

| | | | | | | |
|--|----------|---------|----|-----------|--------|-----------|
| Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 года | 65 382 | 5 457 | 63 | 708 946 | 22 445 | 802 293 |
| Накопленная амортизация | (51 168) | (3 699) | 0 | (417 041) | 0 | (471 908) |

6.7 Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Требования по получению процентов | 301 666 | 276 553 |
| Требования по получению комиссий | 387 588 | 290 172 |
| Требования по гос. программе субсидирования автокредитов | 152 402 | 277 705 |
| Прочие требования | 39 496 | 22 065 |
| Итого прочих финансовых активов | 881 152 | 866 495 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Расчеты по налогам, оплате труда | 38 433 | 26 059 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 1 164 | 875 |
| Расчеты с поставщиками (авансовые платежи) | 231 567 | 119 024 |
| Расходы будущих периодов | 13 249 | 13 406 |
| Средства, полученные по договорам отступного | 1 796 | - |
| Итого прочих нефинансовых активов | 286 209 | 159 364 |
| Итого прочие активы до вычета резерва на возможные потери | 1 167 361 | 1 025 859 |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | (63 831) | (67 810) |
| Итого прочих активов за минусом резервов на возможные потери | 1 103 530 | 958 049 |

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| До года | 1 117 035 | 987 657 |
| Более 1 года | 50 326 | 38 202 |
| Прочие активы | 1 167 361 | 1 025 859 |

Дебиторская задолженность сроком погашения свыше 12 месяцев представляет собой требования по просроченной задолженности по кредитным договорам (штрафы, пени неустойки, госпошлина), а также предоплата по договору аренды.

6.8 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Депозиты, привлеченные от банков, со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года | 40 316 840 | 27 620 676 |
| Депозиты, привлеченные от банков, со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года | 1 500 000 | 6 509 344 |
| Средства кредитных организаций | 41 816 840 | 34 130 020 |

На 31 декабря 2018 г. Банком были привлечены средства 35 460 000 тыс. руб. (2017 год: 23 800 000 тыс. руб.) в качестве депозитов банков-резидентов и средства в сумме 6 356 840 тыс. руб. (2017 год: 10 330 020 тыс. руб.) в качестве депозитов банков-нерезидентов.

По состоянию на 1 января 2019 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных и Долгосрочных депозитов с 8-ю контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 1 января 2019 г.: 84,8% банки-

резиденты, 15,2% банк-нерезидент.

По состоянию на 1 января 2018 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных и Долгосрочных депозитов с шестью контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 1 января 2018 г.: 69,7% банки-резиденты, 30,3% банк-нерезидент.

6.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования: | | |
| - корпоративные клиенты | 93 569 | 67 005 |
| - розничные клиенты | 2 134 824 | 1 853 168 |
| Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года | 2 574 755 | 10 138 639 |
| Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года | 6 904 360 | - |
| Средства в расчетах | 54 557 | 420 179 |
| Средства клиентов | 11 762 065 | 12 478 991 |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Средства юридических лиц, всего, в том числе: | 9 627 241 | 10 625 823 |
| - торговля автотранспортными средствами | 1 098 913 | 1 194 049 |
| - финансовая деятельность | 8 528 328 | 9 431 774 |
| Средства физических лиц | 2 134 824 | 1 853 168 |
| Средства клиентов | 11 762 065 | 12 478 991 |

На 31 декабря 2018 г. Банком были привлечены средства 3 272 924 тыс. руб. (2017 год: 3 079 375 тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц – резидентов и средства в сумме 6 299 760 тыс. руб. (2017 год: 7 126 269 тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц – нерезидентов.

По состоянию на 1 января 2019 г. Банк имел остатки по счетам депозитов со сроком погашения до 1 года со множеством контрагентов-резидентов. А также со сроком погашения свыше 1 года с одним контрагентом-резидентом и с одним контрагентом-нерезидентом. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 1 января 2019 г.: 65,8% юридические лица-нерезиденты, 34,2% юридические лица-резиденты от общей суммы Краткосрочных и Долгосрочных депозитов.

По состоянию на 1 января 2018 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных депозитов со множеством контрагентов и Долгосрочных депозитов с двумя контрагентами-нерезидентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 1 января 2018 г.: 67,1% юридические лица-нерезиденты, 32,9% юридические лица-резиденты от общей суммы Краткосрочных и Долгосрочных депозитов.

6.10 Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Выпущенные облигации | 18 431 228 | 15 000 000 |

Выпущенные долговые ценные бумаги

18 431 228

15 000 000

Информация о структуре выпущенных ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 г.:

| Облигации | | Дата размещения | Дата погашения | Ставка купона, % годовых | Номинальная стоимость, тыс. руб. |
|------------|------------------|-----------------|--|--|----------------------------------|
| Серия | Номер | | | | |
| 01 | 40100170B | 05.07.2016 | 09.07.2021 <i>Известные оферты: 1. 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 будет определена в соответствии с эмиссионными документами. | 3 431 228 |
| БО-001P-01 | 4B020100170B001P | 14.04.2017 | 16.04.2020 | Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,45% | 5 000 000 |
| БО-001P-02 | 4B020200170B001P | 12.10.2017 | 14.10.2020 | Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,45% | 5 000 000 |
| БО-001P-03 | 4B020300170B001P | 20.11.2018 | 22.11.2021 | Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,25% | 5 000 000 |

6.11 Прочие обязательства

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Обязательства по уплате процентов | 1 015 673 | 952 382 |
| Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам | 376 950 | 447 150 |
| Прочая кредиторская задолженность | 13 304 | 18 276 |
| Итого прочих финансовых обязательств | 1 405 927 | 1 417 808 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Кредиторская задолженность по оплате труда | 83 403 | 85 763 |
| Обязательства по уплате налогов | 329 479 | 223 670 |
| Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками | 564 440 | 463 598 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 14 490 | 17 240 |
| Кредиторская задолженность по расчетам с Агентством по страхованию вкладов | 130 | 1 826 |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам | 83 410 | 42 473 |
| Резервы – оценочные обязательства некредитного характера | 136 914 | 176 689 |
| Прочие обязательства | - | 754 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | 1 212 266 | 1 012 013 |
| Итого прочих обязательств | 2 618 193 | 2 429 821 |

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| До года | 2 593 537 | 2 197 170 |
| Более 1 года | 24 656 | 232 651 |
| Прочие активы | 2 618 193 | 2 429 821 |

6.12 Резервы – оценочные обязательства некредитного характера

Информация о резервах - оценочных обязательствах некредитного характера представлена в таблице ниже:

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| По судебным искам | 11 177 | 11 948 |
| Прочее | 125 737 | 164 741 |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 136 914 | 176 689 |

В течение 2018 года резерв по судебным процессам был создан на сумму 6 165 тыс. руб., использован на сумму 295 тыс. руб., восстановлен на сумму 6 640 тыс. руб.

Использования резерва по потенциальным налоговым обязательствам в течение 2018 не было. По итогам 2018 года резерв по потенциальным налоговым обязательствам был восстановлен на сумму 39 004 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 г. Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

6.13 Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Договорные и условные обязательства

На 1 января 2019 г. договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| До 1 года | 100 156 | 102 106 |
| От 1 года до 5 лет | 304 770 | 313 527 |
| Обязательства по операционной аренде | 404 926 | 415 633 |

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

увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

Банк также имеет ряд договоров операционной аренды легковых транспортных средств, используемых Банком для осуществления своей деятельности. Срок договоров 2 года.

В течение 2018 года в качестве расхода по операционной аренде в отчете о прибылях и убытках признается 70 249 тыс. руб. (2017 год: 67 551 тыс. руб.).

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

7.1 Процентные доходы и расходы

| | <i>1 января 2019 года</i> | <i>1 января 2018 года</i> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Процентные доходы | | |
| По кредитам, предоставленным юридическим лицам | 2 843 159 | 2 478 290 |
| По кредитам, предоставленным физическим лицам | 6 950 967 | 7 056 573 |
| По кредитам, предоставленным банкам | 460 580 | 424 881 |
| По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 32 325 | 16 966 |
| Итого процентные доходы | 10 287 031 | 9 976 710 |
| Процентные расходы | | |
| По депозитам, полученным от юридических лиц | (506 809) | (468 955) |
| По депозитам, полученным от банков | (2 665 871) | (1 980 948) |
| По выпущенным долговым обязательствам | (1 350 740) | (950 450) |
| Итого процентные расходы | (4 523 420) | (3 400 353) |
| Чистые процентные доходы, итого | 5 763 611 | 6 576 357 |

7.2 Комиссионные доходы и расходы

| | <i>1 января 2019 года</i> | <i>1 января 2018 года</i> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссионное вознаграждение по агентским услугам | 2 991 070 | 2 052 997 |
| По другим операциям | 227 036 | 212 648 |
| Итого комиссионные доходы | 3 218 106 | 2 265 645 |
| Комиссионные расходы | | |
| Услуги по переводам денежных средств | (174 138) | (164 387) |
| Расчетно-кассовое обслуживание | (13 996) | (6 551) |
| Депозитарные услуги | (27) | (10) |
| По другим операциям | (107) | (46) |
| Итого комиссионные расходы | (188 268) | (170 994) |
| Чистые комиссионные доходы, итого | 3 029 838 | 2 094 651 |

7.3 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | <i>1 января 2019 года</i> | <i>1 января 2018 года</i> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
|--|-------------------------------|-------------------------------|

| | | |
|--|------------------|-----------------|
| Доходы от операций по производным финансовым инструментам | 1 908 427 | 924 325 |
| Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами | (130 903) | (980 413) |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, всего | 1 777 524 | (56 088) |

7.4 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Доходы от операций с ценными бумагами, для продажи | 867 | 1 |
| Расходы по операциям с ценными бумагами для продажи | (233) | (91) |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, всего | 634 | (90) |

7.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме | 224 256 | 243 |
| Расходы от купли-продажи ин. валюты в безналичной форме | (650 892) | (1 197 504) |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего | (426 636) | (1 197 261) |

7.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Доходы от переоценки средств в иностранной валюте | 9 311 079 | 15 805 855 |
| Расходы от переоценки средств в иностранной валюте | (11 747 948) | (16 786 428) |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего | (2 436 869) | (980 573) |

7.7 Информация о создании (восстановлении) резервов на возможные потери

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.: | (1 108 627) | 307 |
| Доходы от восстановления резервов на возможные потери | 14 290 080 | 14 938 361 |
| Отчисления в резервы на возможные потери | (15 398 707) | (14 938 054) |
| Создание резервов на возможные потери по процентным доходам, в т.ч.: | 9 070 | 4 864 |
| Доходы от восстановления резервов на возможные потери | 1 064 901 | 1 297 714 |
| Отчисления в резервы на возможные потери | (1 055 831) | (1 292 850) |
| Создание резервов на возможные потери, всего | (1 099 557) | 5 171 |
| Создание резервов по прочим потерям, в т.ч.: | 15 712 | (43 411) |

| | | |
|---|-----------|-----------|
| Доходы от восстановления резервов на возможные потери | 173 957 | 129 786 |
| Отчисления в резервы на возможные потери | (158 245) | (173 197) |

7.8 Прочие операционные доходы

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Прочие операционные доходы | | |
| Доходы от оказания консалтинговых услуг | - | 19 761 |
| Восстановление резервов после выплаты годовой премии | - | 61 065 |
| Неустойка по уступке прав требований | 6 535 | 51 088 |
| Прочие доходы | 51 144 | 11 656 |
| Итого прочие операционные доходы | 57 679 | 143 570 |

7.9 Операционные расходы

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Операционные расходы | | |
| Развитие бизнеса и профессиональные услуги | 1,256,119 | 713,749 |
| Расходы на содержание персонала | 506,303 | 473,873 |
| Агентское вознаграждение | 298,833 | 201,962 |
| Амортизация | 271,181 | 240,373 |
| Прочие операционные расходы | 130,116 | 97,344 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 127,373 | 118,745 |
| Информационно-технологические услуги | 108,600 | 78,568 |
| Консультационные услуги | 75,625 | 60,743 |
| Расходы на аренду | 65,282 | 60,834 |
| Услуги связи | 52,137 | 44,573 |
| Прочие расходы на персонал | 34,894 | 33,060 |
| Реклама и маркетинг, представительские расходы | 25,894 | 319,962 |
| Ремонт и эксплуатация основных средств | 25,667 | 25,395 |
| Аудит | 20,842 | 18,241 |
| Расходы по выпущенным долговым ценным бумагам | 17,727 | 28,146 |
| Неисключительные права на программное обеспечение | 7,469 | 8,504 |
| Списание стоимости материальных запасов | 7,190 | 6,620 |
| Охрана | 1,582 | 1,342 |
| Обучение, участие в конференциях | 1,434 | 688 |
| Итого операционные расходы | 3 034 268 | 2 532 722 |

7.10 Расход по налогам

Расход по налогам состоит из следующих статей:

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Расходы по видам налогов и сборов, в т.ч.: | | |
| Налог на прибыль, в т.ч. | 778 652 | 770 168 |
| Налог на прибыль (текущий) | 584 900 | 813 518 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 193 752 | - |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог | - | (43 350) |
| НДС | 274 971 | 221 084 |
| Налог на имущество | 18 | 51 |
| Транспортный налог | 74 | 74 |
| Прочие налоги и сборы | 21 536 | 2 529 |

| | | |
|--------------------------------|------------------|----------------|
| Итого расход по налогам | 1 075 251 | 993 906 |
|--------------------------------|------------------|----------------|

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2018 году, составляет 20% (2017 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

| | 2018 г. | 2017 г. |
|--|------------------|------------------|
| Прибыль до налогообложения (включая налоги, кроме налога на прибыль) | 3 351 069 | 3 785 866 |
| Ставка, установленная законодательством | 20% | 20% |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | 670 214 | 757 173 |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую базу и доходы, не облагаемые налогом | 20 655 | 14 301 |
| Изменение непризнанных требований по отложенному налогу | - | - |
| Прочее | 89 293 | (996) |
| Доход, облагаемый по более низкой ставке | (1 510) | (310) |
| Налог на прибыль, принимаемый в уменьшение налога в будущих периодах, не признаваемый в качестве отложенного налогового актива | - | - |
| Расход по налогу на прибыль | 778 652 | 770 168 |

Расход по отложенному налогу на прибыль в течение 2018 и 2017 гг., а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

| | По состоянию на 1 января 2018 г. | Признано в составе прибыли или убытка | Признано в составе прочего совокупного дохода | По состоянию на 1 января 2019 г. |
|---|---|--|--|---|
| Резерв под обесценение | 20 407 | 1 620 | - | 22 027 |
| Производные финансовые инструменты | 201 195 | (120 355) | - | 80 840 |
| Прочие активы | 107 415 | (111 270) | 757 | (3 098) |
| Прочие обязательства | 27 361 | 36 253 | - | (63 614) |
| Итого отложенные налоговые активы/ (обязательства) | 356 378 | (193 752) | 757 | 36 155 |

| | По состоянию на 1 января 2017 г. | Признано в составе прибыли или убытка | Признано в составе прочего совокупного дохода | По состоянию на 1 января 2019 г. |
|---|---|--|--|---|
| Резерв под обесценение | 13 984 | 6 423 | - | 20 407 |
| Производные финансовые инструменты | 287 267 | (86 072) | - | 201 195 |
| Прочие активы | (16 117) | 123 976 | (444) | 107 415 |
| Прочие обязательства | 28 338 | (977) | - | 27 361 |
| Итого отложенные налоговые (активы)/ обязательства | 313 472 | 43 350 | (444) | 356 378 |

7.11 Прочий совокупный доход

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Прочий совокупный доход, в т.ч.: | | |
| Увеличение справедливой стоимости ценных бумаг для продажи | 6 196 | 4 052 |
| Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг для продажи | (9 173) | (1 831) |
| Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг для продажи | 42 | - |

Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

(846)

-

Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток

757

-

Итого прочих совокупный доход

(3 024)

2 221

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

8.1 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

| | 2018 г. | | 2017г. | |
|---------------------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|
| | Количество акций | Номинальная стоимость | Количество акций | Номинальная стоимость |
| Обыкновенные акции | 4 335 000 | 6 069 000 | 2 335 000 | 3 269 000 |
| Итого уставного капитала | 4 335 000 | 6 069 000 | 2 335 000 | 3 269 000 |

В 2018 году Банк провел процедуру увеличения уставного капитала. Департамент корпоративных отношений Банка России 09 июня 2018 года зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций АО «РН Банк», государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 10200170B005D. В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке размещены обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 1 400 рублей каждая (цена размещения одной акции – 1 500 рублей). Размер уставного капитала АО «РН Банк» по итогам дополнительного выпуска составил 6 069 000 000 рублей. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 1 января 2019 г. эмиссионный доход составил 5 780 800 тыс. руб. (2017 год: 5 580 800 тыс. руб.).

В 2017 и 2018 году Банк не объявлял и не выплачивал акционерам дивиденды.

8.2 Источники собственных средств (капитала)

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Уставный капитал (обыкновенные акции) | 6 069 000 | 3 269 000 |
| Эмиссионный доход | 5 780 800 | 5 580 800 |
| Резервный фонд | 308 369 | 157 584 |
| Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудиторами) | 4 874 556 | 2 009 642 |
| Убыток текущего года | - | - |
| Убыток предшествующих лет | - | - |
| Нематериальные активы | (169 006) | (251 479) |
| Отрицательная величина добавочного капитала | - | (283 530) |
| Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала | (1 241 572) | (882 642) |
| Базовый капитал | 15 622 147 | 9 599 375 |
| Нематериальные активы | - | (62 870) |
| Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | - | (220 660) |
| Отрицательная величина дополнительного капитала | - | (283 530) |
| Добавочный капитал | - | - |
| Основной капитал | 15 622 147 | 9 599 375 |
| Прибыль текущего года (не подтвержденная аудиторами) | 2 572 417 | 3 015 698 |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | (703) | 2 322 |
| Просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 | - | (65) |
| | | 58 |

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| календарных дней | | |
| Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | (1 534 633) | (1 618 310) |
| Величина недосозданного резерва по ссудной задолженности | – | – |
| Дополнительный капитал | 1 037 081 | 1 399 645 |
| Собственные средства (капитал) | 16 659 228 | 10 999 020 |

Величина регуляторного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России № 395-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капиталов. Общий капитал – сумма основного и добавочного капиталов.

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., а также нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 4 874 556 тыс. руб. Нематериальные активы в размере снижают базовый капитал на 169 006 тыс. руб. Доходы, не признаваемые в качестве источников капитала, сформированные за счет средств кредитной организации (доходы от платежей страховых компаний (агентские вознаграждения) в рамках реализации программы страхования заемщиков (в части страховых сумм, уплаченных заемщиками за счет средств, полученных от кредитной организации) и доходы, начисленные по ссудам и иным активам, расклассифицированные в 4-5 категории качества, получение которых признается неопределенным, по договорам, заключенным до 2018 г. включительно в сумме 1 241 572.

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями, для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала).

Дополнительный капитал Банка формируется за счет:

- прибыли 2018 года, не подтвержденной аудиторами в размере – 2 559 168 тыс. руб.;

Источниками, снижающими дополнительный капитал, являются:

- расходы будущих периодов - 13 249 тыс. руб.;
- отрицательная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи – 703 тыс.
- доходы, не признаваемые в качестве источников капитала, сформированных за счет средств кредитной организации (доходы от платежей страховых компаний (агентские вознаграждения) в рамках реализации программы страхования заемщиков (в части страховых сумм, уплаченных заемщиками за счет средств, полученных от кредитной организации) – 1 521 384 тыс. руб.

8.3 Информация об активах, взвешенных по уровню риска

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Кредитный риск по балансовым активам, всего, в т.ч: | 85 671 038 | 72 701 137 |
| Кредитный риск по балансовым активам (стандартный) | 84 172 909 | 71 907 740 |
| Операции с повышенным коэффициентом риска | 846 573 | 712 755 |
| Риск по операциям со связанными сторонами | 651 556 | 80 642 |
| Риск по производным финансовым инструментам | 1 298 394 | 339 725 |
| Рыночный риск | 1 834 838 | 527 363 |
| Операционный риск | 18 920 088 | 15 368 788 |
| Итого активы, взвешенных с учетом риска | 107 724 358 | 88 937 013 |

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

- порядок расчета кредитного риска определен в Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 180-И “Об обязательных нормативах банков”. При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И;
- порядок расчета рыночного риска определен в Положении Банка от 03.12.2015 № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”;
- порядок расчета операционного риска определен в Положении Банка России от 03.11.2009 № 346-П “О порядке расчета размера операционного риска”.

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Итого активы, взвешенных с учетом риска, требующего покрытия базовым капиталом | 107 724 358 | 88 937 078 |
| Итого активы, взвешенных с учетом риска, требующего покрытия | 107 724 358 | 88 937 078 |

| | | |
|---|-------------|------------|
| основным капиталом | | |
| Итого активы, взвешенных с учетом риска, требующего покрытия собственными средствами (капиталом) | 107 724 358 | 88 937 013 |
| Базовый капитал | 15 622 147 | 9 599 375 |
| Основной капитал | 15 622 147 | 9 599 375 |
| Собственные средства (капитал) | 16 659 228 | 10 999 020 |
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) нормативное значение 4.5% | 14.5% | 10,8% |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) нормативное значение 6.0% | 14.5% | 10,8% |
| Норматив достаточности общего капитала (Н1.0) нормативное значение 8.0% | 15.5% | 12,4% |

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | (3 833 415) | 1 986 690 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | (1 724) | (527 249) |
| 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 | 12 704 | (734) |
| Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | (822 436) | 1 458 707 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 2 011 402 | 552 695 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 1 188 966 | 2 011 402 |

В течение 2017 и 2018 года, у Банка не было денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России в качестве фонда обязательных резервов. Банк осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в том числе с Банком России, в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга по каждому виду операции.

10. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску, который в свою очередь подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционному, правовому, репутационному и страновому рискам.

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.

10.1. 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:

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

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

- ▶ Общее собрание акционеров;
- ▶ Совет директоров;
- ▶ Комитет по рискам и контролю Совета Директоров;
- ▶ Кредитный Комитет Совета Директоров;
- ▶ Правление;
- ▶ Председатель Правления;
- ▶ Ревизионная комиссия (Ревизор);
- ▶ Главный бухгалтер / Заместитель главного бухгалтера;
- ▶ Комитеты Правления Банка:
 - а) Управляющий комитет Правления;
 - б) Комитет Правления по кредитным рискам;
 - в) Финансовый комитет;
 - г) Кредитный комитет;
 - д) Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу;
 - е) Операционный комитет Банка;
 - ж) Комитет по информационной безопасности.
- ▶ Департамент правового обеспечения, комплаенс контроля и финансового мониторинга (далее по тексту – «ДПОККИФМ»);
- ▶ Департамент по управлению рисками;
- ▶ Иные сотрудники или подразделения, отвечающие за реализацию внутреннего контроля в сферах своей деятельности.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

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

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита и ДПОККиФМ, на который возложены функции службы внутреннего контроля, аудиторами акционеров Банка.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка. Планы аудиторских проверок Службы внутреннего аудита Банка на ежегодной основе утверждаются Советом Директоров Банка.

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

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

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

В Банке установлен порядок:

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

Департамент правового обеспечения, комплаенс контроля и финансового мониторинга (ДПОККиФМ)

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

ДПОККиФМ по результатам деятельности предоставляет отчет о проделанной работе Председателю Правления и Правлению Банка не реже одного раза в год, а также результаты деятельности на заседание Комитета по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу.

Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу

Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу рассматривает информацию о работе Службы внутреннего аудита, о работе ДПОККиФМ, результаты внешних аудиторских проверок, результаты проведения контроля первого уровня, вопросы, связанные с операционным риском, вопросы, связанные с организацией внутреннего контроля по ПОД/ФТ, результаты тестирования Плана ОНИВД, а также другие вопросы.

Система управления рисками

Система управления рисками Банка основана на следующих составляющих:

- ▶ стратегия;
- ▶ методология;

- ▶ процедуры;
- ▶ контроль;
- ▶ актуализация.

Целью системы управления риском 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 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.

Директор по развитию клиентского бизнеса и управлению рисками, Заместитель Председателя Правления, начальник службы внутреннего аудита, начальник службы внутреннего контроля Банка соответствуют установленным Указанием Банка России № 3223-У квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом РФ № 395-1 требованиям к деловой репутации.

Отчетность по рискам

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

Отчеты о рисках с разной степенью детализации и периодичностью составляются подразделениями Банка, в том числе, Департаментом управления рисками, Казначейством для обеспечения сотрудников и руководства

Банка актуальной и необходимой информацией об уровне значимых для Банка рисков.

Ежедневные отчеты содержат информацию о значениях открытой валютной позиции Банка, гзп-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. На ежемесячной основе отчеты по риску ликвидности предоставляются на Финансовый комитет Правления Банка.

Ежемесячный отчет тестирования процентного риска рассматривается на Финансовом комитете Правления Банка, и содержит гзп-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 регулярной основе ДПОКиФМ предоставляют на рассмотрение Комитета Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу информацию касательно выявленных случаев операционного и/или регуляторных рисков. На регулярной основе отчеты по значимым рискам предоставляются Совету Директоров Банка.

10.2. 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 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.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Ниже представлена информация о максимальной подверженности активов кредитному риску без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска (информация приведена по данным раздела 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма).

| | 2018 | 2017 |
|---|-------------|-------------|
| Балансовые активы | 93 633 358 | 79 204 771 |
| Операции с ПФИ | 1 472 201 | 444 718 |
| Операции кредитования ценными бумагами | - | - |
| Условные обязательства кредитного характера | 644 572 | 48 600 |

Информация об объеме обеспечения, снижающего кредитный риск

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 следующих таблицах приведена общая стоимость обеспечения по группам кредитов клиентам и видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 г. и на 31 декабря 2017 года:

| | 1 января 2019 года | | 1 января 2018 года | |
|--|----------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|
| | Балансовая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость кредитов | Балансовая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость кредитов |
| Финансирование юридических лиц под уступку прав требования | | | | |
| - Транспортные средства | 30 689 943 | - | 20 091 017 | - |
| - Гарантии кредитных организаций | 1 912 280 | - | 899 936 | - |
| - Залог прав требований по депозиту юридических лиц | 280 393 | - | 823 790 | - |
| - Залог товаров в обороте | 212 200 | - | 108 000 | - |
| - Поручительства юридических лиц | 67 931 598 | - | 49 734 995 | - |
| - Поручительства физических лиц | 38 969 004 | - | 19 094 630 | - |
| Итого по финансированию юридических лиц под уступку прав требования | 139 995 418 | 32 126 400 | 90 644 368 | 21 285 687 |
| Кредиты физическим лицам | | | | |
| - Транспортные средства | 124 894 791 | - | 119 811 717 | - |
| - Поручительства физических лиц | 34 949 | - | 69 408 | - |
| Итого по кредитам физических лиц | 124 929 740 | 52 465 102 | 119 881 125 | 49 873 088 |
| Итого по кредитам клиентов | 264 925 158 | 84 591 502 | 210 525 493 | 71 158 775 |

| На 1 января 2019 года | Сумма требования | Расчетный резерв | Расчетный резерв с учетом обеспечения | Фактический резерв | Обеспечение, принятое в уменьшение резерва |
|--|------------------|------------------|---------------------------------------|--------------------|--|
| Депозиты в Банке России | 6 400 000 | x | x | x | x |
| Средства на торговых банковских счетах | 11 | (11) | (11) | (11) | - |
| Кредиты, предоставленные кредитным организациям | 2 000 000 | - | - | - | - |
| Финансирование под уступку денежного требования (факторинг) | 32 093 464 | (1 618 940) | (894 753) | (894 753) | 724 187 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам | 32 936 | (11 335) | (3 823) | (3 823) | 7 512 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты) | 52 465 102 | (2 160 590) | (2 065 905) | (2 065 905) | 94 685 |
| Требования по получению процентных доходов по депозитам, размещенным в Банке России | 3 710 | x | x | x | x |
| Требования по получению процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям | 1 192 | - | - | - | - |
| Требования по получению комиссионных доходов по операциям факторинга | 387 588 | (3 852) | (3 852) | (3 852) | - |
| Требования по государственной программе субсидирования автокредитов | 152 402 | - | - | - | - |

| | | | | | |
|--|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| Требования по получению процентных доходов по кредитам юридических лиц | 84 | (18) | (18) | (18) | - |
| Требования по получению процентных доходов по кредитам физических лиц | 296 680 | (15 597) | (15 561) | (15 561) | 36 |
| Прочие требования к юридическим лицам | 47 911 | (10 733) | (10 733) | (10 733) | - |
| Прочие требования к физическим лицам | 39 771 | (33 667) | (33 667) | (33 667) | - |
| Итого | 93 920 851 | (3 854 743) | (3 028 323) | (3 028 323) | 826 420 |

| <i>На 1 января 2019 года</i> | <i>Сумма требований</i> | <i>Расчетный резерв</i> | <i>Расчетный резерв с учетом обеспечения</i> | <i>Фактический резерв</i> | <i>Обеспечение, принятое в уменьшение резерва</i> |
|--|-------------------------|-------------------------|--|---------------------------|---|
| Депозиты в Банке России | 5 000 000 | x | x | x | x |
| Средства на торговых банковских счетах | 6 | (6) | (6) | (6) | - |
| Кредиты, предоставленные кредитным организациям | 500 000 | - | - | - | - |
| Финансирование под уступку денежного требования (факторинг) | 21 285 687 | (758 757) | (476 900) | (476 900) | 281 857 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты) | 49 873 088 | (1 398 143) | (1 395 434) | (1 395 434) | 2 709 |
| Требования по получению процентных доходов по депозитам, размещенным в Банке России | 2 082 | x | x | x | x |
| Требования по получению процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям | 192 | - | - | - | - |
| Требования по получению комиссионных доходов по операциям факторинга | 290 172 | (33 564) | (33 564) | (33 564) | - |
| Требования по государственной программе субсидирования автокредитов | 277 705 | - | - | - | - |
| Требования по получению процентных доходов по кредитам физических лиц | 274 279 | (10 054) | (10 053) | (10 053) | 1 |
| Прочие требования к юридическим лицам | 57 427 | (5 894) | (5 894) | (5 894) | - |
| Прочие требования к физическим лицам | 22 510 | (18 299) | (18 299) | (18 299) | - |
| Итого | 77 583 148 | (2 224 717) | (1 940 144) | (1 940 150) | 284 567 |

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

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 годов 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 и о размере расчетного и фактического резерва

| | <i>1 января 2019 года</i> | <i>1 января 2018 года</i> |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Депозиты в Банке России | 6 400 000 | 5 000 000 |
| Кредиты, предоставленные кредитным организациям, всего, в т.ч.: | 2 000 000 | 500 000 |
| - I категории качества | 2 000 000 | 500 000 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.: | 32 936 | - |
| - III категории качества | 18 207 | - |
| - IV категории качества | 14 729 | - |

| | | |
|--|--------------------|--------------------|
| Финансирование под уступку денежного требования (факторинг), в т.ч.: | 32 093 464 | 21 285 687 |
| - I категории качества | - | 14 891 049 |
| - II категории качества | 25 906 725 | 3 658 829 |
| - III категории качества | 5 984 549 | 2 655 076 |
| - IV категории качества | 202 190 | 61 474 |
| - V категории качества | - | 19 259 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам (автокредиты), в т.ч.: | 52 465 102 | 49 873 088 |
| - II категории качества | 48 033 411 | 48 271 878 |
| - III категории качества | 2 702 861 | 454 260 |
| - IV категории качества | 582 395 | 282 152 |
| - V категории качества | 1 146 435 | 864 798 |
| Ссудная задолженность, итог | 92 991 502 | 76 658 775 |
| Требования по получению процентных и комиссионных доходов, всего, в т.ч.: | 689 254 | 566 725 |
| - по депозитам, размещенным в Банке России | 3 710 | 2 082 |
| - I категории качества | 358 587 | 246 571 |
| - II категории качества | 288 437 | 264 413 |
| - III категории качества | 25 496 | 13 995 |
| - IV категории качества | 888 | 1 667 |
| - V категории качества | 12 136 | 37 997 |
| Требования по государственной программе субсидирования автокредитов | 152 402 | 277 705 |
| - I категории качества | 152 402 | 277 705 |
| Прочие активы | 87 693 | 79 943 |
| - I категории качества | 13 615 | 20 963 |
| - II категории качества | 6 627 | 33 344 |
| - III категории качества | 23 325 | 34 |
| - V категории качества | 44 126 | 25 602 |
| Прочие активы, итог | 929 349 | 924 373 |
| Фактический резерв на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.: | (2 964 481) | (1 872 334) |
| - II категории качества | (559 405) | (429 288) |
| - III категории качества | (1 019 003) | (451 530) |
| - IV категории качества | (256 769) | (128 178) |
| - V категории качества | (1 129 304) | (863 338) |
| Фактический резерв на возможные потери по прочим активам, всего, в т.ч.: | (63 842) | (67 816) |
| - II категории качества | (3 607) | (4 924) |
| - III категории качества | (9 482) | (2 798) |
| - IV категории качества | (420) | (813) |
| - V категории качества | (50 333) | (59 281) |
| Ссудная задолженность за минусом резервов на возможные потери | 90 027 021 | 74 786 441 |
| Прочие активы за минусом резервов на возможные потери | 865 507 | 856 557 |

Информация о величине и качестве ссудной задолженности и задолженности с просроченными платежами в разрезе сроков просрочки

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Ссудная задолженность всего, в т.ч.: | 92 991 502 | 76 658 775 |
| - не подвержена кредитному риску (депозиты в Банке России) | 6 400 000 | 5 000 000 |
| - I категории качества | 2 000 000 | 15 391 049 |
| - II категории качества | 73 940 136 | 51 930 707 |
| - III категории качества | 8 705 617 | 3 109 336 |
| - IV категории качества | 799 314 | 343 626 |
| - V категории качества | 1 146 435 | 884 057 |
| Объем ссуд с просроченными платежами, всего | 1 556 068 | 1 398 380 |
| Удельный вес в общем объеме ссуд | 1,67% | 1,82% |
| - до 30 дней | 450 520 | 435 697 |
| - от 31 до 90 дней | 156 583 | 198 038 |
| - от 91 до 180 дней | 136 306 | 154 519 |
| - свыше 180 дней | 812 659 | 610 126 |
| Фактический резерв на возможные потери по ссудам | (2 964 481) | (1 872 334) |

Информация о просроченной задолженности по типам контрагентов и видам финансовых инструментов

По состоянию на 1 января 2019 года

| Финансовые инструменты | Итого | Просроченная задолженность | | | | | Расчетный резерв | Фактический резерв |
|--|------------|----------------------------|----------|----------|-----------|--------------|------------------|--------------------|
| | | Всего | До 30 дн | 31-90 дн | 91-180 дн | Свыше 181 дн | | |
| Депозиты в Банке России | 6 400 000 | - | - | - | - | - | х | х |
| Межбанковские кредиты | 2 000 000 | - | - | - | - | - | - | - |
| Финансирование под уступку денежного требования (факторинг) | 32 093 464 | 2 820 | 2 820 | - | - | - | (1 618 940) | (894 753) |
| Кредиты юридическим лицам | 32 936 | - | - | - | - | - | (11 335) | (3 823) |
| Кредиты физическим лицам | 52 465 102 | 712 127 | 14 748 | 11 960 | 23 323 | 662 096 | (2 160 590) | (2 065 905) |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 439 780 | - | - | - | - | - | х | х |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости (номинал) | 14 924 762 | - | - | - | - | - | х | х |

По состоянию на 1 января 2018 года

| Финансовые инструменты | Итого | Просроченная задолженность | | | | | Расчетный резерв | Фактический резерв |
|--|------------|----------------------------|----------|----------|-----------|--------------|------------------|--------------------|
| | | Всего | До 30 дн | 31-90 дн | 91-180 дн | Свыше 181 дн | | |
| Депозиты в Банке России | 5 000 000 | - | - | - | - | - | х | х |
| Межбанковские кредиты | 500 000 | - | - | - | - | - | - | - |
| Финансирование под уступку денежного требования (факторинг) | 21 285 687 | 23 599 | 13 361 | 2 378 | 4 151 | 3 709 | (758 757) | (476 900) |
| Кредиты физическим лицам | 49 873 088 | 514 799 | 17 230 | 14 621 | 21 043 | 461 905 | (1 398 143) | (1 395 434) |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 595 934 | - | - | - | - | - | х | х |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости (номинал) | 16 837 443 | - | - | - | - | - | х | х |

Информация о крупных кредитных рисках и о максимальном размере риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков

| Наименование показателя (обозначение показателя) | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|---|--------------------|--------------------|
| Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков (Крз) | 2 262 257 | 2 061 202 |
| Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр) | 12 362 466 | 9 981 076 |
| Собственные средства (капитал) | 16 659 228 | 10 999 020 |
| Максимальный размер риска на одного заемщика, % (Н6) (нормативное значение ≤25%) | 13,6% | 18,7% |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков, % (Н7) (нормативное значение ≤800%) | 74,2% | 90,7% |

Информация о концентрации крупного кредитного риска (сумма кредитов в пользу одного заемщика (группы связанных заемщиков), превышающая 5% собственных средств (капитала) Банка

| | 1 января 2019 года | | | 1 января 2018 года | | |
|--|--------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|
| | Всего | Балансовые требования | Требования по ПФИ | Всего | Балансовые требования | Требования по ПФИ |
| Заемщики, не являющиеся кредитными организациями, всего, в т.ч.: | 10 721 464 | 10 721 464 | - | 9 981 076 | 9 981 076 | - |
| - финансирование под уступку | 10 721 464 | 10 721 464 | - | 9 981 076 | 9 981 076 | - |

| | 1 января 2019 года | | | 1 января 2018 года | | |
|--|--------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|
| | Всего | Балансовые требования | Требования по ПФИ | Всего | Балансовые требования | Требования по ПФИ |
| денежного требования (факторинг) | | | | | | |
| - прочие балансовые требования | - | - | - | - | - | - |
| - валютно-обменные свопы | - | - | - | - | - | - |
| - валютно-процентные свопы | - | - | - | - | - | - |
| Заемщики – кредитные организации, всего, в т.ч.: | 1 641 002 | 544 000 | 1 097 002 | - | - | - |
| - межбанковские кредиты | 544 000 | 544 000 | - | - | - | - |
| - валютно-обменные свопы | - | - | - | - | - | - |
| - валютно-процентные свопы | 1 097 002 | - | 1 097 002 | - | - | - |
| Совокупная величина крупных кредитных рисков (Кскр) | 12 362 466 | 11 265 464 | 1 097 002 | 9 981 076 | 9 981 076 | - |

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

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

Банк ограничивает концентрацию крупных кредитных рисков по отдельным клиентам и группам взаимосвязанных клиентов посредством регулярного анализа и контроля лимитов, и инициирует изменение кредитных лимитов, в случае необходимости.

10.3. Рыночный риск

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночный риск, который определяется как риск потерь по балансовым и внебалансовым позициям, возникающий под влиянием колебания рыночных цен: в результате рисков по финансовым инструментам, связанным с процентной ставкой, а также валютного и фондового рисков Банка. Рыночный риск возникает как в результате торговой деятельности – риск торгового портфеля, так и в результате деятельности по управлению активными и пассивными операциями – риск структуры баланса Банка.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена операциями с производными финансовыми инструментами, а также операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Целью управления рыночным риском является контроль принимаемого Банком риска на уровне определенном текущей стратегией при поддержании оптимального уровня доходности. Расчет и контроль рыночного риска осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П). Система управления рыночным риском основывается на системе лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков установленному значению и величине собственных средств.

Решения относительно политики по управлению рыночным риском принимаются Финансовым комитетом Банка и исполняются структурными подразделениями в сферах своей деятельности. Казначейство на регулярной основе проводит мониторинг валютного риска. Мониторинг процентного риска осуществляет Отдел финансового планирования и анализа.

За 2018 год и ранее Банк не осуществлял операций с фондовыми ценными бумагами, поэтому по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не рассчитывает фондовый риск.

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Рыночный риск, всего, в т.ч.: | 146 787 | 42 189 |
| Процентный риск, в т.ч.: | 112 640 | 42 189 |
| - специальный процентный риск | - | 684 |
| - общий процентный риск | 112 640 | 41 505 |
| Фондовый риск, в т.ч.: | - | - |
| - общий фондовый риск | - | - |
| - специальный фондовый риск | - | - |
| Валютный риск | 34 147 | 14 677 |

По состоянию на 31 декабря 2018 величина рыночного риска (РР), рассчитанная в соответствии с

требованиями Банка России и подлежащая включению в расчет нормативов достаточности капитала Банка с коэффициентом 12,5, составила 1 834 838 тыс. руб. Требования к капиталу по рыночному риску приходятся на процентный риск по производным финансовым инструментам (валютно-процентный СВОП) и валютных риск по открытым позициям в иностранных валютах, так как процентное соотношение совокупной суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) составляет более 2 процентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 величина рыночного риска (РР), рассчитанная в соответствии с требованиями Банка России и подлежащая включению в расчет нормативов достаточности капитала Банка с коэффициентом 12,5, составила 527 363 тыс. руб. Требования к капиталу по рыночному риску приходятся на процентный риск по производным финансовым инструментам (валютно-процентный СВОП). Величина валютного риска по открытым позициям в иностранных валютах не принимается в расчет рыночного риска, так как процентное соотношение совокупной суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) составляет менее 2 процентов.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь, вследствие неблагоприятного изменения курсов валют, а также корреляции различных курсов валют. Подверженность валютному риску возникает в результате несоответствия размеров требований и обязательств в той или иной валюте.

В целях контроля и ограничения валютного риска Банк проводит мониторинг уровня волатильности курсов иностранных валют и устанавливает лимиты на размер открытой валютной позиции в разрезе отдельных видов иностранных валют и совокупной суммы открытых валютных позиций.

Для расчета и контроля совокупной балансовой и внебалансовой позиции по видам валют, а также общей суммы открытых валютных позиций Банк использует методику Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимального возможного уровня открытых позиций. У Банка отсутствуют существенные валютные позиции, открытые с целью получения спекулятивной прибыли. Открытые валютные позиции отслеживаются ежедневно.

| 1 января 2019 года | Российский рубль | Доллар США | Евро | Японская иена | Всего |
|---|-------------------|--------------|------------------|------------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства | 10 | - | - | - | 10 |
| Средства кредитных организаций в Банке России | 1 460 349 | - | - | - | 1 460 349 |
| Средства в кредитных организациях | 2 658 | 3 299 | 4 961 | 36 199 | 47 117 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 082 686 | - | - | - | 1 082 686 |
| Чистая ссудная задолженность | 90 027 021 | - | - | - | 90 027 021 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 439 780 | - | - | - | 439 780 |
| Отложенный налоговый актив | 163 383 | - | - | - | 163 383 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 229 996 | - | - | - | 229 996 |
| Прочие активы | 1 103 530 | - | - | - | 1 103 530 |
| Всего активов | 94 509 413 | 3 299 | 4 961 | 36 199 | 94 553 872 |
| Пассивы | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России | - | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | 35 460 000 | - | 6 356 840 | - | 41 816 840 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5 462 305 | - | - | 6 299 760 | 11 762 065 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 279 679 | - | - | - | 279 679 |
| Выпущенные долговые обязательства | 18 431 228 | - | - | - | 18 431 228 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 41 428 | - | - | - | 41 428 |
| Прочие обязательства | 2 545 755 | - | 12 720 | 59 718 | 2 618 193 |
| Всего обязательств | 62 220 395 | - | 3 369 560 | 6 359 478 | 74 949 433 |
| Внебалансовые требования | 1 813 348 | - | 6 433 323 | 6 678 091 | 14 924 762 |
| Внебалансовые обязательства | 15 247 563 | - | - | - | 15 247 563 |
| Чистая балансовая позиция | 32 289 018 | 3 299 | (6 364 599) | (6 323 279) | 19 604 439 |

| | | | | | |
|--|--------------|---------------|----------------|-------------|----------------|
| Чистая срочная позиция | (13 434 215) | - | 6 433 323 | 6 678 091 | (322 801) |
| Совокупная балансовая позиция | - | 3 299 | (6 364 599) | (6 323 279) | - |
| Совокупная внебалансовая позиция | - | - | 6 433 323 | 6 678 091 | - |
| Открытая валютная позиция | 3 299 | 68 724 | 354 812 | - | - |
| Открытая валютная позиция, в процентах от капитала | 0,0198 | 0,4125 | 2,1298 | - | - |
| Итого сумма открытых валютных позиций | | | | | 426 835 |
| Итого сумма открытых валютных позиций в процентах от капитала | | | | | 2,5622 |

| <i>1 января 2018 года</i> | <i>Российский рубль</i> | <i>Доллар США</i> | <i>Евро</i> | <i>Японская йена</i> | <i>Всего</i> |
|---|-------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства | 10 | - | - | - | 10 |
| Средства кредитных организаций в Банке России | 2 291 989 | - | - | - | 2 291 989 |
| Средства в кредитных организациях | 2 802 | 6 035 | 4 610 | 96 205 | 109 652 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 205 946 | - | - | - | 205 946 |
| Чистая ссудная задолженность | 74 786 441 | - | - | - | 74 786 441 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 595 934 | - | - | - | 595 934 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 21 719 | - | - | - | 21 719 |
| Отложенный налоговый актив | 356 378 | - | - | - | 356 378 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 330 385 | - | - | - | 330 385 |
| Прочие активы | 958 049 | - | - | - | 958 049 |
| Всего активов | 79 549 653 | 6 035 | 4 610 | 96 205 | 79 656 503 |
| Пассивы | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России | - | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | 23 800 000 | - | 10 330 020 | - | 34 130 020 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 6 852 722 | - | - | 5 626 269 | 12 478 991 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 582 363 | - | - | - | 1 582 363 |
| Выпущенные долговые обязательства | 15 000 000 | - | - | - | 15 000 000 |
| Прочие обязательства | 2 260 316 | - | 19 831 | 149 674 | 2 429 821 |
| Всего обязательств | 49 495 401 | - | 10 349 851 | 5 775 943 | 65 621 195 |
| Внебалансовые требования | 635 032 | - | 10 466 883 | 5 735 528 | 16 837 443 |
| Внебалансовые обязательства | 19 079 300 | - | - | - | 19 079 300 |
| Чистая балансовая позиция | 30 054 252 | 6 035 | (10 345 241) | (5 679 738) | 14 035 308 |
| Чистая срочная позиция | (18 444 268) | - | 10 466 883 | 5 735 528 | (2 241 857) |
| Совокупная балансовая позиция | - | 6 035 | (10 345 241) | (5 679 738) | - |
| Совокупная внебалансовая позиция | - | - | 10 466 883 | 5 735 528 | - |
| Открытая валютная позиция | 6 035 | 121 642 | 55 790 | - | - |
| Открытая валютная позиция, в процентах от капитала | 0,0549 | 1,1059 | 0,5072 | - | - |
| Итого сумма открытых валютных позиций | | | | | 183 467 |
| Итого сумма открытых валютных позиций в процентах от капитала | | | | | 1,6680 |

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

| <i>Наименование валюты</i> | <i>Величина открытой валютной позиции</i> | <i>Увеличение курса валюты на 1 января</i> | <i>Влияние на прибыль до налогообложения</i> | <i>Величина открытой валютной позиции</i> | <i>Увеличение курса валюты на 1 января</i> | <i>Влияние на прибыль до налогообложения</i> |
|----------------------------|---|--|--|---|--|--|
|----------------------------|---|--|--|---|--|--|

| | на 1 января 2019 года | 2019 года | на 1 января 2019 года | на 1 января 2018 года | 2018 года | на 1 января 2018 года |
|---------------|--------------------------|-----------|--------------------------|--------------------------|-----------|--------------------------|
| Доллар США | 3 299 | 14% | 462 | 6 035 | 11% | 664 |
| Евро | 68 724 | 14% | 9 621 | 121 642 | 12,5% | 15 205 |
| Японская йена | 354 812 | 15% | 53 222 | 55 790 | 12,7% | 7 085 |
| Итого | 426 835 | | 63 305 | 183 467 | | 22 954 |

| Наименование валюты | Величина открытой валютной позиции на 1 января 2019 года | Уменьшение курса валюты на 1 января 2019 года | Влияние на прибыль до налого- обложения на 1 января 2019 года | Величина открытой валютной позиции на 1 января 2018 года | Уменьшение курса валюты на 1 января 2018 года | Влияние на прибыль до налого- обложения на 1 января 2018 года |
|------------------------|---|---|--|---|---|--|
| Доллар США | 3 299 | 14% | (462) | 6 035 | 11% | (664) |
| Евро | 68 724 | 14% | (9 621) | 121 642 | 12,5% | (15 205) |
| Японская йена | 354 812 | 15% | (53 222) | 55 790 | 12,7% | (7 085) |
| Итого | 426 835 | | (63 305) | 183 467 | | (22 954) |

10.4. Процентный риск

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.

Для расчета и контроля процентного риска Банк использует методику отчетной формы Банка России 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», утвержденную Указанием от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». В расчет Банк включает все балансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, а так же внебалансовые финансовые инструменты (производные финансовые инструменты), в отношении которых в соответствии с Положением от 3 декабря 2015 г. № 511-П, не рассчитывается общий процентный риск, а так же инструменты, заключенные в целях хеджирования процентного риска, соответствующие критериям Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка, для отнесения их к инструментам хеджирования».

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

1 балл – показатель ПР <20% (приемлемый)

4 балла - показатель ПР ≥20% (высокий)

| Наименование показателя | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Сумма взвешенных открытых длинных позиций (ВОДП) | 49 097 364 | 32 579 542 |
| Сумма взвешенных открытых коротких позиций (ВОКП) | 14 675 744 | 34 943 317 |
| Собственные средства (капитал) (К) | 16 659 228 | 10 999 020 |
| Показатель процентного риска (ПР) | 2,1% | 0,2% |
| Балльная оценка | 1 | 1 |

| | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 дня до 1 года | Свыше 1 года | Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки | Итого |
|---|---------------|---------------------|----------------------|-------------------------|-----------------|--|-------------|
| 1 января 2019 г. | | | | | | | |
| Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 12 165 518 | 33 457 861 | 12 130 328 | 16 266 662 | 42 095 222 | 3 934 658 | 120 050 249 |
| Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 12 538 515 | 20 058 981 | 14 979 819 | 19 524 122 | 34 827 184 | 23 340 497 | 125 269 118 |

| Совокупный ГЭП | (372 997) | 13 398 880 | (2 849 491) | (3 257 460) | 7 268 038 | x | x |
|---|-------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------------|---------------------|---|--------------|
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) | 0,97 | 1,67 | 0,81 | 0,83 | | | |
| Изменение чистого процентного дохода: | | | | | | | |
| +200 базисных пунктов | (7 149) | 223 306 | (35 619) | (16 287) | x | x | x |
| -200 базисных пунктов | 7 149 | (223 306) | 35 619 | 16 287 | x | x | x |
| временной коэффициент | 0,9583 | 0,8333 | 0,625 | 0,25 | x | x | x |
| | | | | | | | |
| 1 января 2018 г. | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 дня до 1 года | Свыше 1 года | Нечувствительные к изменению процентной ставки | Итого |
| Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 14 589 800 | 29 613 659 | 18 915 304 | 18 633 540 | 35 256 334 | 3 983 135 | 120 991 772 |
| Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 12 734 449 | 18 715 146 | 28 829 275 | 28 331 688 | 27 739 249 | 18 949 095 | 135 298 902 |
| Совокупный ГЭП | 1 855 351 | 10 898 513 | (9 913 971) | (9 698 148) | 7 517 085 | x | x |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) | 1,15 | 1,41 | 1,06 | 0,92 | | | |
| Изменение чистого процентного дохода: | | | | | | | |
| +200 базисных пунктов | 35 560 | 181 635 | (123 925) | (48 491) | x | x | x |
| -200 базисных пунктов | (35 560) | (181 635) | 123 925 | 48 491 | x | x | x |
| временной коэффициент | 0,9583 | 0,8333 | 0,625 | 0,25 | x | x | x |

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 200 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.

Анализ влияния процентного риска на прибыль до налогообложения и на капитал Банка

| 1 января 2019 года | Рубль | Доллар | Евро | Йена | Итого |
|--------------------------------------|--------------|---------------|-------------|-------------|--------------|
| Увеличение в базисных пунктах (+200) | 192 167 | - | (27 286) | (630) | 164 251 |
| Уменьшение в базисных пунктах (-200) | (192 167) | - | 27 286 | 630 | (164 251) |
| | | | | | |
| 1 января 2018 года | Рубль | Доллар | Евро | Йена | Итого |
| Увеличение в базисных пунктах (+200) | 103 867 | - | (56 626) | (2 462) | 44 779 |
| Уменьшение в базисных пунктах (-200) | (103 867) | - | 56 626 | 2 462 | (44 779) |

10.5. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятое в Банке Положение об организации системы управления и контроля за операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24 мая 2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

На ежеквартальной основе на заседаниях Комитета Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу рассматривается отчет, содержащий информацию об уровне операционного риска, в том числе обзор управления операционным риском, результаты контроля первого уровня, выявленные случаи, которые приводят к возникновению операционного риска, результаты тестирования Плана ОНВД, план мероприятий по результатам тестирования Плана ОНВД, инциденты в информационных системах Банка и другие вопросы.

Информация о выявленных случаях внешних мошенничеств, принятые меры, количество предотвращенных Банком мошенничеств, статистика по обращениям клиентов, их причины и принятые меры ежемесячно рассматриваются на заседаниях Операционного комитета Правления Банка.

Выбранная Банком концепция системы управления операционными рисками определяет, что основная роль оперативного управления операционными рисками принадлежит Комитету Правления по внутреннему контролю, операционными рисками и комплаенсу и Операционному комитету Правления.

Ниже в таблице приводится информация о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Чистые процентные доходы | 16 279 147 | 10 172 279 |
| Чистые непроцентные доходы | 13 992 986 | 14 417 777 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 761 470 | 4 839 130 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | - | 6 690 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 4 247 931 | 4 247 931 |
| Чистые комиссионные доходы | 5 782 875 | 5 201 870 |
| Прочие операционные доходы | 268 968 | 122 156 |
| Итого доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска | 30 272 133 | 24 590 056 |

| | | |
|---|------------|-----------|
| Количество лет, предшествующих дате расчета операционного риска | 3 | 3 |
| Средняя величина доходов | 10 090 711 | 8 196 685 |
| Итого операционный риск (15%) | 1 513 607 | 1 229 503 |

Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России, и, в том числе, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2018 году Банк продолжил выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых в 2017 году.

В основе данных принципов лежат консервативность, пруденциальные требования Банка России. Банк осуществляет оценку возможностей по компенсации потерь, возникающих в результате реализации рисков, и определяет комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения собственных средств и соблюдения достаточности капитала Банка.

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала Банка (далее – норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала Банка (далее – норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – норматив Н1.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, отражены в таблице:

| | 1 января 2019 года | 1 января 2018 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Базовый капитал, основной капитал | 15 622 147 | 9 599 375 |
| Дополнительный капитал | 1 037 081 | 1 399 645 |
| Итого собственные средства (капитал) | 16 659 228 | 10 999 020 |
| Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала) | 107 724 358 | 88 937 078 |
| Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала) | 107 724 358 | 88 937 078 |
| Активы, взвешенные по уровню риска | 107 724 358 | 88 937 013 |
| Достаточность базового капитала, % (Н1.1) (нормативное значение $\geq 4.5\%$) | 14,5% | 10,8% |
| Достаточность основного капитала, % (Н1.2) (нормативное значение $\geq 6.0\%$) | 14,5% | 10,8% |
| Достаточность собственных средств (капитала), % (Н1.0) (нормативное значение $\geq 8.0\%$) | 15,5% | 12,4% |

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 4,5% для норматива Н1.1, в размере 6,0% для норматива Н1.2, в размере 8,0% для норматива Н1.0.

Кроме того, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И) была установлена надбавка поддержания достаточности капитала. Размер надбавки в отчетном периоде был установлен в размере 1,875%. В отчетном периоде фактические значения нормативов достаточности капитала Банка не нарушали установленных предельных значений с учетом надбавок.

Банк России вправе применять к банкам меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в случае несоблюдения обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

10.6. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без

реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- ▶ прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- ▶ поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- ▶ управление концентрацией и структурой заемных средств;
- ▶ разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- ▶ разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- ▶ осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных средств в кредитных организациях и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Финансовым Комитетом и исполняются Казначейством. Результаты отчетности, подготовленной Казначейством доводятся до сведения руководства и Совета Директоров Банка.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных Банком России. На 31 декабря 2018 года эти соотношения составляли:

| | 1 января 2019 года % | 1 января 2018 года % |
|---|----------------------------|----------------------------|
| H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию; нормативное значение $\geq 15\%$) | 229,4 | 140,1 |
| H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней; нормативное значение $\geq 50\%$) | 234,2 | 234,1 |
| H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года; нормативное значение $\leq 120\%$) | 72,1 | 77,8 |

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Количественная оценка и раскрытие информации о состоянии ликвидности осуществляется на основе данных отчета по ф.0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Таким образом оценивается сбалансированность по срокам активов и пассивов путем оценки ГЭП разрывов в разрезе временных бакетов. В свою очередь для оценки собственной ликвидности финансовых активов используется консервативная оценка возможности рефинансирования с одной стороны, а также вероятность пролонгации обязательств. В итоге формируется отчет по денежным потокам на основе договорных сроков и определяются источники покрытия возможного дефицита ликвидности. Информация в таблице ниже представлена накопительным итогом.

| 1 января 2019г. | До востребования и на 1 день | До 5 дней | До 10 дней | До 20 дней | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | До 270 дней | До 1 года | Свыше года |
|----------------------------------|------------------------------------|-----------|------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|--------------|---------------|
| Ликвидные активы | 2 284 310 | 2 284 310 | 11 455 906 | 12 728 762 | 13 856 582 | 37 831 870 | 49 832 808 | 55 345 256 | 65 219 136 | 108 014 685 |
| Обязательства | 4 012 462 | 4 012 462 | 4 271 750 | 8 292 169 | 10 901 957 | 28 951 549 | 39 285 099 | 46 840 392 | 59 860 757 | 95 187 943 |
| Внебалансовые обязательства и | 716 191 | 716 191 | 716 191 | 716 191 | 716 191 | 716 191 | 716 191 | 716 191 | 716 191 | 716 191 |

| | | | | | | | | | | |
|--|-------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| выданные гарантии | | | | | | | | | | |
| Избыток (дефицит) ликвидности | (2 444 343) | (2 444 343) | 6 467 965 | 3 720 402 | 2 238 434 | 8 164 130 | 9 831 518 | 7 788 673 | 4 642 188 | 12 110 551 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | -60,9% | -60,9% | 151,4% | 44,9% | 20,5% | 28,2% | 25,0% | 16,6% | 7,8% | 12,7% |

| 1 января 2018г. | До востребования и на 1 день | До 5 дней | До 10 дней | До 20 дней | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | До 270 дней | До 1 года | Свыше года |
|--|------------------------------|-------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|------------|-------------|
| Ликвидные активы | 2 420 138 | 2 545 358 | 8 979 180 | 10 006 312 | 13 022 540 | 34 207 397 | 48 681 381 | 57 622 716 | 64 540 564 | 100 145 742 |
| Обязательства | 4 902 134 | 5 161 422 | 5 291 780 | 7 489 569 | 10 182 961 | 19 877 699 | 39 455 822 | 48 966 958 | 61 216 362 | 89 929 576 |
| Внебалансовые обязательства | | | | | | | | | | |
| и | 54 000 | 54 000 | 54 000 | 54 000 | 54 000 | 54 000 | 54 000 | 54 000 | 54 000 | 54 000 |
| выданные гарантии | | | | | | | | | | |
| Избыток (дефицит) ликвидности | (2 535 996) | (2 670 064) | 3 633 400 | 2 462 743 | 2 785 579 | 14 275 698 | 9 171 559 | 8 601 758 | 3 270 202 | 10 162 166 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | -51,7% | -51,7% | 68,7% | 32,9% | 27,4% | 71,8% | 23,2% | 17,6% | 5,3% | 11,3% |

10.7. Правовой риск

Правовой риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов в результате:

- ▶ несоответствия организационно-распорядительных документов Банка требованиям законодательства, нормативно-правовых актов и правоприменительной практике;
- ▶ непринятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практики;
- ▶ несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка;
- ▶ допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильных юридических консультаций или неверного составления внутренних документов Банка, договоров).

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

- ▶ риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- ▶ риски заключения договоров, способных привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- ▶ риски неблагоприятного исхода судебных разбирательств с участием Банка;
- ▶ риски, связанные с изменением применимого законодательства и судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Целью управления правовым риском является устойчивое развитие Банка в рамках реализации стратегии развития, обеспечение соответствия деятельности и продуктов Банка требованиям законодательства и правоприменительной практике.

Основными факторами/событиями, способными усилить влияние и масштабы проявления правового риска являются:

- ▶ изменение законодательства, требований регулирующих органов, судебной и правоприменительной практики;
- ▶ противоречивость судебной и правоприменительной практики, а также нормативные коллизии;
- ▶ усложнение финансовых инструментов и стратегий и/или освоение новых продуктов и технологий.

В целях поддержки принятия решений и своевременного реагирования на изменения уровня правового риска в Банке формируется своевременная и стандартизированная отчетность о фактах реализации потерь (убытков), связанных с реализацией правового риска, уровне управления правовым, риском, текущем статусе мероприятий по минимизации правового риска.

Уровень правового риска сравнивается с данными за предыдущие отчетные периоды; при наличии существенных отклонений анализируются причины резкого роста или снижения соответствующего показателя, при необходимости готовятся предложения по изменению банковских процессов.

В целях управления правовым риском Банком применяются внутренние правила согласования и визирования юридически значимой документации; по вопросам основной деятельности Банка разрабатываются и

применяются типовые формы договоров; осуществляется регулярный мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых для Банка изменений в оперативном порядке до руководства Банка и заинтересованных сотрудников структурных подразделений; применяются внутренние правила согласования и визирования ответов Банка на определенные претензии (жалобы) клиентов и запросы государственных органов; при заключении значимых для Банка договоров с контрагентами осуществляется проверка соответствия договоров действующему законодательству, а также может осуществляться проверка правоспособности самих контрагентов, являющихся юридическими лицами; формируется правоприменительная практика в деятельности Банка в целом.

Существующие и потенциальные иски, по которым Банк выступает в качестве ответчика

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

10.8. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Ежемесячно Правление Банка информируется о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете Директоров.

10.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

10.10. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами, зарегистрированными в Европейском союзе, США и Японии.

11. Оценка справедливой стоимости

Иерархия источников справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 1 января 2019 г.:

| | <i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i> | <i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i> | <i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i> | <i>Итого</i> |
|---|---|---|---|-------------------|
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 439 780 | – | – | 439 780 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | – | 1 082 686 | – | 1 082 686 |
| Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости | 439 780 | 1 082 686 | – | 1 522 466 |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | – | 1 507 476 | – | 1 507 476 |
| Чистая ссудная задолженность | – | – | 86 694 185 | 86 694 185 |
| Прочие активы | – | – | 1 103 530 | 1 103 530 |
| Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается | – | 1 507 476 | 87 797 715 | 89 305 191 |
| Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | – | 227 304 | – | 227 304 |
| Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости | – | 227 304 | – | 227 304 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | – | 18 639 407 | – | 18 639 407 |
| Средства кредитных организаций | – | – | 41 804 719 | 41 804 719 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | – | – | 12 120 325 | 12 120 325 |
| Прочие обязательства | – | – | 2 618 193 | 2 618 193 |
| Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается | – | 18 639 407 | 56 543 237 | 75 182 644 |

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 1 января 2018 г.:

| | <i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i> | <i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i> | <i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i> | <i>Итого</i> |
|---|---|---|---|------------------|
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 595 934 | – | – | 595 934 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | – | 205 946 | – | 136 743 |
| Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости | 595 934 | 205 946 | – | 801 880 |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | – | 2 401 651 | – | 2 401 651 |

| | | | | |
|---|----------|------------------|-------------------|-------------------|
| Чистая ссудная задолженность | – | – | 70 665 345 | 70 665 315 |
| Прочие активы | – | – | 958 049 | 958 049 |
| Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается | – | 2 401 651 | 71 623 364 | 74 025 015 |

Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости

| | | | |
|----------|------------------|----------|------------------|
| – | 1 582 363 | – | 1 582 363 |
| – | 1 582 363 | – | 1 582 363 |

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

Выпущенные долговые ценные бумаги

Средства кредитных организаций

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Прочие обязательства

Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается

| | | | |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| – | 15 198 518 | – | 15 198 518 |
| – | – | 34 136 035 | 34 136 035 |
| – | – | 12 478 991 | 12 478 991 |
| – | – | 2 429 821 | 2 429 821 |
| – | 15 198 518 | 49 044 847 | 64 243 365 |

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

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.

| | 1 января 2019 г. | | | 1 января 2018 г. | | |
|--|----------------------|------------------------|------------------------------|----------------------|------------------------|------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/ (расход) | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/ (расход) |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 507 476 | 1 507 476 | – | 2 401 651 | 2 401 651 | – |
| Чистая ссудная задолженность | 90 027 021 | 86 694 185 | (3 332 836) | 74 786 441 | 70 665 315 | (4 121 126) |
| Прочие активы | 1 103 530 | 1 103 530 | – | 958 049 | 958 049 | – |
| Итого финансовые активы | 92 638 027 | 89 305 191 | (3 332 836) | 78 146 141 | 74 025 015 | (4 121 126) |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 41 816 840 | 41 804 719 | 12 121 | 34 130 020 | 34 136 035 | (6 015) |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 11 762 065 | 12 120 325 | (358 260) | 12 478 991 | 12 478 991 | – |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 18 431 228 | 18 639 407 | (208 179) | 15 000 000 | 15 198 518 | (198 518) |
| Прочие обязательства | 2 659 621 | 2 659 621 | – | 2 429 821 | 2 429 821 | – |
| Итого финансовые обязательства | 74 669 754 | 75 224 072 | (554 318) | 64 038 832 | 64 243 365 | (204 533) |
| Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости | | | (3 887 154) | | | (4 325 659) |

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех

финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед Банком России, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

12. Сегментная отчетность

Банк определил операционные сегменты исходя из своей организационной структуры. Порядок представления информации по операционным сегментам аналогичен порядку представления Правлению внутренней отчетности.

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 разбивка активов и обязательств Банка по операционным сегментам за 2018 и 2017 годы.

| | <u>1 января 2019 г.</u> | <u>1 января 2018 г.</u> |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Активы | | |
| Обслуживание юридических лиц | 31 609 776 | 21 065 395 |
| Обслуживание физических лиц | 50 831 866 | 49 014 315 |
| Собственная деятельность | 12 112 230 | 9 576 793 |
| Итого активы | 94 553 872 | 79 656 503 |
| Обязательства | | |
| Обслуживание юридических лиц | 4 343 154 | 3 436 075 |
| Обслуживание физических лиц | 2 148 128 | 1 871 444 |
| Собственная деятельность | 68 458 151 | 60 313 938 |
| Итого обязательства | 74 949 433 | 65 621 457 |

В таблице ниже приведен анализ доходов и расходов Банка по сегментам за год, окончившийся 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 гг.

| | 2018 г. | | | | 2017 г. | | | |
|--|---|--|------------------------------------|---------------------|---|--|------------------------------------|--------------------|
| | Обслужи- вание юридических лиц | Обслужи- вание физических лиц | Собствен- ная дея- тельность | Итого | Обслужи- вание юридических лиц | Обслужи- вание физических лиц | Собствен- ная дея- тельность | Итого |
| Выручка | | | | | | | | |
| Процентные доходы | 2 849 944 | 7 338 636 | 460 581 | 10 649 161 | 2 500 790 | 7 469 829 | 424 880 | 10 395 499 |
| Комиссионные доходы | 104 043 | 3 217 268 | – | 3 321 311 | 107 025 | 2 265 057 | – | 2 372 082 |
| Итого выручка | 2 953 987 | 10 555 904 | 460 581 | 13 970 472 | 2 607 815 | 9 734 886 | 424 880 | 12 767 581 |
| Расходы | | | | | | | | |
| Процентные расходы | (1 294 168) | (3 226 507) | – | (4 520 675) | (856 950) | (2 542 169) | – | (3 399 119) |
| Комиссионные расходы | (9 053) | (1 724 045) | (14 930) | (1 748 028) | (8 737) | (1 063 802) | (7 435) | (1 079 974) |
| Резерв под обесценение | (403 908) | (725 581) | (6) | (1 129 495) | (12 727) | (114 783) | 450 264 | 322 754 |
| Непроцентные расходы/(доходы) | (294 200) | (744 474) | (445 645) | (1 484 319) | (557 486) | (1 649 279) | (867 709) | (3 074 474) |
| Прочие административные расходы | (406 467) | (1 033 820) | – | (1 440 287) | (391 430) | (1 161 188) | – | (1 552 618) |
| Итого расходы | (2 407 796) | (7 454 427) | (460 581) | (10 322 804) | (1 827 330) | (6 531 221) | (424 880) | (8 783 431) |
| Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль | 546 191 | 3 101 477 | – | 3 647 668 | 780 485 | 2 203 665 | – | 3 984 150 |
| Расходы по налогу на прибыль | (303 449) | (771 802) | – | (1 075 251) | (250 573) | (743 333) | – | (993 906) |
| Итого чистая прибыль за год | 242 742 | 2 329 675 | – | 2 572 417 | 529 912 | 2 460 332 | – | 2 990 244 |

В 2018 и 2017 годах у Банка не было операций с одним внешним клиентом или контрагентом, выручка от которых составила бы 10 или более процентов от общей выручки Банка.

13. Информации о системе оплаты труда

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

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

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

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

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

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

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

Фиксированная часть оплаты труда включает должностной оклад, а также компенсационные, стимулирующие и

социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2018 года система оплаты труда Банка не пересматривалась Советом директоров Банка.

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

К компетенции Комитета по вознаграждениям относятся следующие вопросы:

- 1) Подготовка решений Совета директоров по вопросам утверждения документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов);
- 2) Подготовка решений Совета директоров по вопросам утверждения документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);
- 3) Подготовка решений Совета директоров по вопросам утверждения размера фонда оплаты труда Банка;
- 4) Предварительное рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и подготовка решений Совета директоров, в случае необходимости;
- 5) Предварительное рассмотрение отчетов по мониторингу системы оплаты труда и подготовка решений Совета директоров по его рассмотрению;
- 6) Подготовка информации для Совета директоров о выплате крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Комитет по вознаграждениям Банка образован в количестве 4 (четырёх) членов и избран в следующем составе:

- Алексеев Михаил Юрьевич – Председатель Совета директоров;
- Брюно Кинтцингер – член Совета директоров;
- Камели Грациано – член Совета директоров;
- Кочхар Ракеш – член Совета директоров.

В течение 2018 года проводилось два заседания Комитета по вознаграждениям. Вознаграждение членам комитета не выплачивалось.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года количество работников, принимающих риски, составляет 8 человек (из них 4 члена Правления).

Информация о структуре выплат Банка за 2018 год:

| | |
|--|---------|
| Общий объем выплат, включая премии и компенсации | 483 805 |
| Фиксированная часть оплаты труда работников, принимающих риски | 17 065 |
| Нефиксированная краткосрочная часть оплаты труда работникам, принимающим риски | 122 265 |

В 2018 году не производились корректировки вознаграждений и крупные выплаты работникам, принимающим риски

14. 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 с членами Наблюдательного Совета и Правления

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного совета и Правления, включенных в статью «Расходы на персонал», составил 98 792 тыс. руб. за 2018 год и 88 699 тыс. руб. за 2017 год.

Операции (сделки) со связанными сторонами

В соответствии со стандартом МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются взаимосвязанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние в принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности и прочими неблагоприятными событиями.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

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 2019 г. составила 43%.

| | 1 января 2019 г. | 1 января 2018 г. |
|------------------|------------------|------------------|
| Акционеры | БАРН Б.В. | БАРН Б.В. |

| | | |
|---|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Прочие связанные стороны, с которыми Банк совершал операции | АО «ЮниКредит Банк» | АО «ЮниКредит Банк» |
| | РСИ Банк С.А. | РСИ Банк С.А. |
| | Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД | Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД |
| | Рено Финанс С.А. | Рено Финанс С.А. |
| | RNGM S.A. | RNGM S.A. |
| | ООО «Ниссан Мэнүфэкчуринг РУС» | ООО «Ниссан Мэнүфэкчуринг РУС» |
| | ООО «РН Финанс РУС» | ООО «РН Финанс РУС» |
| | Nissan Motor Acceptance Corporation | Nissan Motor Acceptance Corporation» |
| | ЗАО «Рено Россия» | ЗАО «Рено Россия» |
| | DIAC | DIAC |

Информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций со связанными сторонами:

| 1 января 2019 года | Акционеры | Прочие связанные стороны | Инсайдеры | Итого |
|--|------------------|---------------------------------|------------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Средства в кредитных организациях | - | 10 918 | - | 10 918 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 207 129 | - | 207 129 |
| Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность | - | - | 792 | 792 |
| Прочие активы | - | 479 189 | 2 | 479 191 |
| Итого активов | - | 697 236 | 794 | 698 030 |
| Пассивы | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | 28 356 840 | - | 28 356 840 |
| Средства в расчетах | - | 3 021 | - | 3 021 |
| Средства клиентов (не кредитных организаций) | - | 6 299 760 | - | 6 299 760 |
| Текущие счета клиентов – физических лиц | - | - | 20 | 20 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | - | 279 679 | - | 279 679 |
| Прочие обязательства | - | 1 479 428 | - | 1 479 428 |
| Итого обязательств | - | 36 418 728 | 20 | 36 418 748 |
| Требования и обязательства по ПФИ | - | 10 037 673 | - | 10 037 673 |
| Требования по ПФИ | - | 5 022 426 | - | 5 022 426 |
| Обязательства по ПФИ | - | 5 015 247 | - | 5 015 247 |

| 1 января 2018 года | Акционеры | Прочие связанные стороны | Инсайдеры | Итого |
|--|------------------|---------------------------------|------------------|----------------|
| Активы | | | | |
| Средства в кредитных организациях | - | 13 447 | - | 13 447 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 14 566 | - | 14 566 |
| Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность | - | - | 314 | 314 |
| Прочие активы | - | 275 167 | 2 | 275 169 |
| Итого активов | - | 303 180 | 316 | 303 496 |
| Пассивы | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | 24 230 020 | - | 24 230 020 |
| Средства в расчетах | - | 385 506 | - | 385 506 |
| Средства клиентов (не кредитных организаций) | - | 7 392 269 | - | 7 392 269 |
| Текущие счета клиентов – физических лиц | - | - | 16 | 16 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | - | 1 182 076 | - | 1 182 076 |
| Прочие обязательства | - | 740 308 | - | 740 308 |

| | | | | |
|--|---|-------------------|-----------|-------------------|
| Итого обязательств | - | 33 930 179 | 16 | 33 930 195 |
| Требования и обязательства по ПФИ | - | 21 463 733 | - | 21 463 733 |
| Требования по ПФИ | - | 9 860 820 | - | 9 860 820 |
| Обязательства по ПФИ | - | 11 602 913 | - | 11 602 913 |

Ниже раскрывается информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. соответственно:

| 1 января 2019 года | Аktionеры | Прочие связанные стороны | Ключевой управлен- ческий персонал | Инсайдеры | Итого |
|--|------------------|---|---|------------------|--------------|
| Процентные доходы | - | 2 273 168 | - | 24 | 2 273 192 |
| Процентные расходы | - | (3 548 656) | - | - | (3 548 656) |
| Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам | - | - | - | 2 | 2 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости | - | 530 729 | - | - | 530 729 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | - | 334 | - | - | 334 |
| Чистые комиссионные доходы | - | 768 083 | - | - | 768 083 |
| Резервы по прочим потерям | - | (1 455) | - | - | (1 455) |
| Прочие операционные доходы | - | 519 | - | - | 519 |
| Операционные расходы | - | (70 175) | (98 792) | - | (168 967) |
| Расход по налогам | - | (1 716) | - | - | (1 716) |

| 1 января 2018 года | Аktionеры | Прочие связанные стороны | Ключевой управлен- ческий персонал | Инсайдеры | Итого |
|--|------------------|---|---|------------------|--------------|
| Процентные доходы | - | 1 913 037 | - | 91 | 1 913 128 |
| Процентные расходы | - | (1 661 491) | - | - | (1 661 491) |
| Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам | - | - | - | (1) | (1) |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости | - | (1 682 831) | - | - | (1 682 831) |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, | - | (88) | - | - | (88) |

| | | | | |
|---|---|-----------|----------|-----------|
| имеющимися в наличии для продажи | | | | |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | - | (151) | - | (151) |
| Чистые комиссионные доходы | - | 145 277 | - | 145 277 |
| Прочие операционные доходы | - | 1 255 | - | 1 255 |
| Операционные расходы | - | (352 589) | (88 699) | (441 288) |
| Расход по налогам | - | (54 433) | - | (54 433) |

Председатель Правления
Деро Ксавье

19 марта 2019 г.



Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья