

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) информации
Акционерного общества «РН Банк»
за 1-е полугодие 2019 года

август 2019 г.

Содержание		Стр.
1	Введение	3
2	Описание деятельности	3
3	Основные направления деятельности	4
4	Основа подготовки отчетности	5
5	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	11
6	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	19
7	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	23
8	Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах	24
9	Договорные и условные допущения	25
10	Оценка справедливой стоимости	29
11	Сегментная отчетность	31
12	Раскрытие информации о связанных сторонах	32

1 Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2019 года (далее - «промежуточная отчетность») Акционерного общества «РН Банк» (далее – «Банк») сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая Пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью промежуточной отчетности Банка за 1 полугодие 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная отчетность базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и включает в себя следующие формы:

- 1) 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";
- 2) 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- 3) 409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- 4) 0409810 "Отчет об изменении в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- 5) 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- 6) 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- 7) Пояснительная информация к промежуточной отчетности.

Полный состав промежуточной отчетности Банка, включая Пояснительную информацию, размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://rn-bank.ru/about/investors/>.

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 город Москва. 5 сентября 2013 года на основании решения единственного акционера (Решение № 1 от 5 сентября 2013 г.) Банк произвел следующую смену наименования:

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

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

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

- Лицензия № 170 от 6 декабря 2014 года 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 года на привлечение денежных средств физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте.

Банк входит в государственную систему страхования вкладов (Свидетельство № 551 от 3 февраля 2005 года).

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк:

- Банк входит в состав банковской группы, как ассоциированная компания, головной организацией которой является Акционерное общество «ЮниКредит Банк»;
- не является профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации;
- не имеет дочерних и зависимых организаций.

Рейтинги Банка по состоянию на 1 июля 2019 года:

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

- Международное рейтинговое агентство «S&P Global Ratings» подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «BB+», прогноз «Стабильный».

Изменения в составе Совета Директоров:

- В течение 2 квартала 2019 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения: решением единственного акционера Банка № 2 от 26 июня 2019 года в состав Совета директоров Банка избран г-н Леондис Джордж, полномочия г-на Давида Лорана Франка Кристиана в качестве члена Совета директоров Банка прекращены.

Изменения в инструментах капитала:

- в первом полугодии 2019 года в инструментах капитала Банка изменений не было.

Среднесписочная численность персонала Банка на 1 июля и 1 января 2019 года составляет 198 и 195 человек соответственно.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года единственным акционером Банка (далее – единственный акционер) являлась Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. – Нидерланды. Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100,00%.

Решение о распределении чистой прибыли

- 26 июня 2019 года единственным акционером было принято решение прибыль Банка за 2018 год в размере 2 572 417 134,36 рублей оставить нераспределенной. Дивиденды по результатам 2018 года не выплачивать.

3 Основные направления деятельности

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- кредитование физических лиц на приобретение автомобилей брендов Альянса «Рено-Ниссан-Митцубиси»;
- предоставление финансирования официальным дилерам Альянса;
- оказание клиентам сопутствующих финансовых услуг.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Балансовая стоимость активов (валюта баланса)	142 319 161	98 917 930
Всего активов	100 938 403	94 553 872
Привлеченные средства клиентов (кроме кредитных организаций и Банка России)	11 633 384	11 762 065
Чистая ссудная задолженность	96 614 114	90 027 021
Доходы Банка	31 105 771	40 536 383
Расходы Банка	29 253 850	37 963 966
Портфель ценных бумаг	441 074	439 780
Средства в кредитных организациях и Банке России	2 079 683	1 507 466
Привлеченные средства кредитных организаций	36 859 932	41 816 840
Выпущенные долговые обязательства	32 103 643	18 431 228
Чистая прибыль	1 851 921	2 572 417
Собственные средства (капитал)	17 529 706	16 659 228

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 1 полугодии 2019 года и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Валюта баланса Банка увеличилась на 43,9%;
- Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 5,2%;
- Кредитный портфель юридических лиц вырос на 29,1%;
- Рост портфеля кредитов физических лиц составил 4,3%;
- Во 2 квартале 2019 года АО «РН Банк» дополнительно к ранее выпущенным выпустил облигации на сумму 8 млрд. руб.

Доходы, расходы и финансовый результат Банка характеризуются следующими показателями:

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Чистые процентные доходы (расходы)	3 617 060	2 888 389
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(797 736)	1 270 986
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	634
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(192 506)	(622 007)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	1 040 002	(1 224 491)
Комиссионные доходы	94 048	1 365 168
Комиссионные расходы	(1 505)	(79 753)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности без учета применения МСФО 9	(1 683 715)	(1 545 458)
Изменение резерва по прочим потерям без учета применения МСФО 9	(478 455)	(11 049)
Прочие операционные доходы	45 657	44 016
Прочие операционные расходы	(797 945)	(1 339 640)
Прибыль до налогообложения без учета применения МСФО 9	844 905	746 795
Возмещение (расход) по налогам	(561 035)	(298 562)
Прибыль после налогообложения без учета применения МСФО 9	283 870	448 233
Чистые доходы от корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые потери	1 568 051	x
Финансовый результат с учетом применения МСФО 9	1 851 921	448 233

Финансовые коэффициенты (%)	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	15,7%	15,5%
Просроченная задолженность / Кредитный портфель	0,9%	0,8%
Резервы на возможные потери / Кредитный портфель	4,6%	3,2%

Операционные показатели	Изменение (%)	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Динамика величины собственных средств (капитала)	5,2	17 529 706	16 659 228
Динамика объема межбанковских кредитов	(14,3)	7 202 707	8 400 000
Динамика объема корпоративных кредитов	29,1	41 480 438	32 126 400
Динамика объема розничных кредитов (автокредиты)	4,3	54 735 177	52 465 102
Динамика величины средств кредитных организаций	(11,9)	36 859 932	41 816 840
Динамика величины средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	(1,1)	11 633 384	11 762 065

		1 июля 2019 года	1 июля 2019 года
Динамика величины чистых процентных доходов	25,2	3 617 060	2 888 389
Динамика величины чистых комиссионных доходов*	(92,8)	92 543	1 285 415
Динамика величины операционных расходов	(40,4)	797 945	1 339 640

* Существенное снижение комиссионных доходов и расходов связано с классификацией многих видов комиссионных доходов и расходов в качестве процентных доходов и расходов, начиная с 1 января 2019 в соответствии с МСФО 9.

4 Основа подготовки отчетности

Общая часть

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2019 года, завершившийся 30 июня 2019 года подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 1 января 2019 года.

Промежуточная отчетность включает сопоставимые между собой показатели за 1 полугодие 2019 года и 2018 год. Информация к Отчету о финансовых результатах и к Отчету о движении денежных средств включают сопоставимые между собой показатели за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года соответственно.

Основа оценки

Настоящая промежуточная отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Валюта представления отчетности

Настоящая промежуточная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за 2018 год, по состоянию на 1 января 2019 года, за исключением изменений, вступивших в силу с 1 января 2019 года, описанных ниже.

Учетная политика Банка на 2019 год утверждена 9 января 2019 года. Основные изменения в Учетной политике на 2019 год по сравнению с Учетной политикой 2018 года обусловлены вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России, направленных на реализацию требований МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее - «МСФО 9») и связанных с этим изменением в бухгалтерском учете и отчетности.

Учетная политика Банка на 2019 год содержит следующие основные изменения и положения, связанные с переходом на МСФО 9:

- 1) Датой первоначального признания финансового инструмента признается дата размещения / привлечения денежных средств.
- 2) Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство тогда и только тогда, когда Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Для признания или прекращения признания покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки.

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

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

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

- бизнес-модель "удерживаемые для получения договорных денежных потоков";
- бизнес-модель "удерживаемые для получения договорных денежных потоков или продажи";
- бизнес-модель "прочие".

Бизнес-модель отражает то, как Банк управляет активами для генерирования денежных потоков. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели для группы активов, включают прошлый опыт с тем, как денежные потоки по данным активам были получены, как доходность данных активов оценивается и сообщается ключевому руководству, как оцениваются и управляются риски, и как вознаграждаются менеджеры.

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

Реклассификация финансовых активов в иные категории предусмотрена исключительно в случаях изменения целей бизнес-модели, используемой для управления данными активами.

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

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

- 5) Для финансовых активов, удерживаемых Банком для получения договорных денежных потоков, а также для получения договорных денежных потоков или продажи, предусмотрена процедура оценки денежных потоков, которые должны представлять собой исключительно выплаты основного долга и процентов (далее - критерий SPPI, SPPI-тестирование, от англ. «solely payments of principal and interest»).

SPPI тест направлен на определение того, предусмотрено ли условиями договора финансового актива возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основного долга и процентов. При проведении такой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли денежные потоки базовому кредитному соглашению, т.е. проценты включают только вознаграждение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие базовые кредитные риски, и общая рентабельность, которая соответствует базовому кредитному соглашению. Когда контрактные условия вводят подверженность риску или волатильность, которые не соответствуют базовому кредитному соглашению, соответствующий финансовый актив не может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

- 6) Руководство оценивает, являются ли договорные денежные потоки SPPI в валюте, в которой номинирован финансовый актив.

Договорные условия, которые приводят к риску или изменению ожидаемых контрактных денежных потоков, не связанных с основными условиями кредитования, таких как подверженность изменениям в стоимости инструментов капитала или ценам на сырьевые товары, не приводят к возникновению договорных денежных потоков, которые являются SPPI.

Если финансовый актив содержит контрактное условие, которое может изменить сроки или денежный поток по контракту (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк определяет, являются ли денежные потоки, которые могут возникнуть в течение срока действия инструмента в связи с этим договорным условием, только погашениями основного долга и процентов по основной оставшейся задолженности.

Для принятия такого решения Банк оценивает денежные потоки по договору, которые могут возникнуть как до, так и после изменения, вытекающего из условий контракта. Банк может также оценить характер условного события (то есть инициирующего события), которое приведет к изменению сроков или суммы, вытекающей из контракта. Эта оценка может служить критерием оценки, но не является окончательной.

Финансовые активы с встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности при определении того, являются ли денежные потоки исключительно платежами по основной сумме и процентам.

Банк проводит SPPI тест согласно внутренним документам, регламентирующим порядок, частоту, критерии и методы проведения теста ("Методика SPPI").

- 7) Деньги, находящиеся на корсчетах в Банке России и/или других банках, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду нематериальности эффекта дисконтирования, учитываются по амортизированной стоимости без применения ЭПС.

- 8) Банк определяет операции факторинга, как финансовые активы, которые удерживаются Банком в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансового актива для получения предусмотренных договором денежных потоков.

- 9) Банк определяет кредиты, выданные клиентам - физическим лицам, как финансовые активы, которые удерживаются Банком в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансового актива для получения предусмотренных договором денежных потоков.

- 10) Банк определяет возобновляемые кредитные линии для юридических лиц и для физических лиц как финансовые активы, которые удерживаются Банком в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансового актива для получения предусмотренных договором денежных потоков.
- 11) Амортизированная стоимость финансовых активов и обязательств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца. Банк ведёт расчёт амортизации затрат и прочих доходов внесистемно и производит корректировку остатков по счетам затрат, прочих доходов и корректировок до оценочных резервов в последний рабочий день месяца по состоянию на последний календарный день месяца.
- 12) Следующие виды финансовых обязательств при первоначальном признании включаются в категорию обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости:
- средства кредитных организаций;
 - выпущенных долговых ценных бумаг;
 - средств клиентов

Реклассификация финансовых обязательств не производится.

- 13) При первоначальном признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. В соответствии с МСФО (IFRS) 13 в большинстве случаев справедливая стоимость при первоначальном признании представляет собой стоимость возмещения, выплаченного или полученного за соответствующий финансовый инструмент. При первоначальном признании финансового инструмента Банк оценивает соответствие условий договора рыночным.
- 14) Финансовые активы, которые удерживаются Банком в рамках бизнес-модели "удерживаемые для получения договорных денежных потоков" и удовлетворяют критерию SPPI, оцениваются впоследствии по амортизированной стоимости.

При расчёте амортизированной стоимости Банк учитывает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки, которые могут быть надёжно оценены на дату признания финансового инструмента.

- 15) Банк применяет линейный метод расчёта амортизированной стоимости для финансовых инструментов, срок по договору для которых при первоначальном признании не превышает 12 месяцев.

Для финансовых инструментов длительностью свыше 12 месяцев Банк проводит оценку отклонения амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭПС, от амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом. Для кредитного портфеля физических лиц оценка проводится ежеквартально с использованием усреднённых данных каждого кредитного продукта. На основании расчёта индивидуального отклонения проводится расчёт общего портфельного отклонения.

Линейный метод расчёта амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств предполагает применение договорной ставки начисления процентных доходов / расходов и равномерное распределение затрат / прочих доходов, непосредственно связанных с размещением / привлечением денежных средств (исходя из графика погашения (возврата) финансового актива / обязательства, установленного договором).

Критерии существенности отклонения закрепляются внутренними документами Банка

- 16) При расчете амортизированной стоимости Банк использует предусмотренные условиями финансового актива или обязательства денежные потоки и срок погашения (возврата), данный подход обусловлен отсутствием надёжной оценки ожидаемых денежных потоков в связи с имеющейся статистикой досрочных погашений. По приобретенным и/или вновь созданным кредитно-обесцененным активам для расчета используются ожидаемые денежные потоки.

- 17) В случае рефинансирования/реструктуризации кредитного договора проводится тест на существенность модификации.

Когда модификация приводит к прекращению признания, модифицированный актив признаётся в качестве нового финансового актива и первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Прекращение признания фактически приводит к возникновению прибыли или убытка, общая величина которой (которого) равна разнице между:

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

При пересчете валовой балансовой стоимости финансового актива признается прибыль или убыток в ОФР по символам раздела 1 "Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами" части 2 "Операционные доходы" или раздела 1 "Расходы от

операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами" части 4 "Операционные расходы".

Таким образом, по рефинансированным кредитам с прекращением признания несамортизированный остаток по затратам / прочим доходам признаётся в составе прибыли и убытков по символам указанных выше разделов.

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

Расчет и учет корректировки сформированного резерва на возможные потери (РВП) до суммы оценочного резерва производится на последний календарный день месяца, в котором произошло первоначальное признание финансового актива. Регулирование корректировки РВП на оценочный резерв осуществляется на ежемесячной основе.

Влияние применения МСФО 9

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

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

Ниже представлен переход данных бухгалтерского баланса на 01 января 2019 го. на МСФО 9

Наименование статьи (до перехода на МСФО 9)	Наименование статьи (после перехода на МСФО 9)	Сумма до перехода на МСФО 9	Рекласси- фикация	Влияние применения МСФО 9	Сумма после перехода на МСФО 9
АКТИВЫ	АКТИВЫ				
Денежные средства	Денежные средства	10	-	-	10
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 460 349	-	-	1 460 349
Обязательные резервы	Обязательные резервы	318 510	-	-	318 510
Средства в кредитных организациях	Средства в кредитных организациях	47 117	-	11	47 128
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 082 686	-	-	1 082 686
Чистая ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	90 027 021	286 087	(2 674 097)	87 639 011
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	439 780	-	-	439 780
Требования по текущему налогу на прибыль	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	0
Отложенный налоговый актив	Отложенный налоговый актив	103 383	-	-	103 383
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	229 996	-	-	229 996
Прочие активы	Прочие активы	1 103 530	(286 087)	50	817 493
Всего активов	Всего активов	94 553 872	-	(2 674 036)	91 879 836
ПАССИВЫ	ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	x	-	-	54 594 578
Средства кредитных организаций	Средства кредитных организаций	41 816 840	870 109	-	42 686 949

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РН Банк»
за 1-е полугодие 2019 года**

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 762 065	145 564	-	11 907 629
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 134 824	-	-	2 134 824
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279 679	-	-	279 679
Выпущенные долговые обязательства	Выпущенные долговые ценные бумаги	18 431 228	376 950	-	18 808 178
	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	-	-	-
	оцениваемые по амортизированной стоимости	x	376 950	-	18 808 178
Обязательства по текущему налогу на прибыль	Обязательства по текущему налогу на прибыль	41 428	-	-	41 428
Отложенное налоговое обязательства	Отложенное налоговое обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	Прочие обязательства	2 618 193	(1 392 623)	-	1 225 570
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	638 360	638 360
Всего обязательств	Всего обязательств	74 949 433	0	638 360	75 587 793
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	Средства акционеров (участников)	6 069 000	-	-	6 069 000
Эмиссионный доход	Эмиссионный доход	5 780 800	-	-	5 780 800
Резервный фонд	Резервный фонд	308 369	-	-	308 369
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(703)	-	-	(703)
	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	x	-	132	132
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		4 874 556	(4 874 556)	-	x
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2 572 417	(2 572 417)	-	x
	Нераспределенная прибыль (убыток)	x	7 446 973	(3 312 528)	4 134 445
Всего источников собственных средств	Всего источников собственных средств	19 604 439	-	(3 312 396)	16 292 043
Всего пассивов	Всего пассивов	94 553 872	-	(2 674 036)	91 879 836
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	Безотзывные обязательства кредитной организации	15 963 754	-	-	15 963 754

Влияние применения МСФО 9 на бухгалтерский баланс Банка на 01 января 2019г.

АКТИВЫ

Средства в кредитных организациях, всего, в том числе: **11**

- ~~корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки~~ **11**

Чистая ссудная задолженность, всего в том числе: **(2 674 097)**

- резервы на возможные потери по процентным доходам, перенесенным с внебалансового счета 91604 **2 995**

- корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки **193 800**

- затраты по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости **778 923**

- прочие доходы по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости **(3 649 815)**

Прочие активы, всего в том числе:	50
- корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	50
Итого по Активам	(2 674 036)
ПАССИВЫ	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон, всего, в том числе:	638 360
- корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	638 360
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, всего в том числе:	132
- по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход	132
Нераспределенная прибыль (убыток)	(3 312 528)
Итого по Пассивам	(2 674 036)

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

5 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие разделы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)":

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства	10	10
Средства кредитных организаций в Банке России, в т.ч.:	2 030 416	1 460 349
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	1 562 595	1 141 839
Обязательные резервы	467 821	318 510
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	49 257	47 117
Остатки на счетах типа «Ностро» в прочих кредитных организациях с кредитным рейтингом не ниже BBB	49 273	47 128
Резервы на возможные потери	(390)	(11)
Влияние применения МСФО 9, в т. ч.:		
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ	374	-
Всего денежные средства и их эквиваленты	2 079 683	1 507 476

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	603 170	1 082 686
Своп		
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	285 285	1 082 686
процентная ставка (процентные)	317 885	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	603 170	1 082 686

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	2 393	279 679
Своп		
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	-	164 191
процентная ставка (процентные)	2 393	115 488
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 393	279 679

5.3 Производные финансовые инструменты

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 1 июля 2019 года:

	1 июля 2019 года			
	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Актив	Обязательства
Валютно-процентные контракты				
Сделки своп	10 519 702	11 279 762	285 285	-
Процентные контракты				
Сделки своп	3 162 987	3 015 059	317 885	2 393
	13 682 689	14 294 821	603 170	2 393

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

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

На 1 июля 2019 года 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 июля 2019 года Банк заключил сделки ПФИ с 1 контрагентом. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 1 июля 2019 года: 10,6% с контрагентами-нерезидентами, 89,4% с контрагентами-резидентами.

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

5.4 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, включает в себя следующие группы:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Средства в кредитных организациях		
Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	4 201 496	6 400 000
Срочные кредиты и депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней, с кредитным рейтингом не ниже BBB	3 001 211	2 000 000
Средства в кредитных организациях	7 202 707	8 400 000
Кредиты юридическим лицам		
Операции факторинга	41 397 822	32 093 464
Кредиты юридическим лицам	82 616	32 936
Кредиты юридических лиц, до вычета резерва на возможные потери, в том числе:	41 480 438	32 126 400
- торговля автотранспортными средствами	41 480 438	32 126 400
Кредиты физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобиля	54 735 177	52 465 102
Кредиты физических лиц, до вычета резерва на возможные потери	54 735 177	52 465 102
Итого ссудная задолженность	103 418 322	92 991 502
Резервы на возможные потери	(5 107 002)	(2 964 481)
Влияние применения МСФО 9, в т. ч.:		
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ	1 459 710	-
Затраты по сделкам по ссудной задолженности	889 377	-
Прочие доходы по ссудной задолженности	(4 046 293)	-
Итого чистая ссудная задолженность	96 614 114	90 027 021

5.5 Резервы на возможные потери по кредитам клиентам

В приведенной ниже таблице представлено движение резервов на возможные потери по группам кредитов, предоставленным клиентам, за период, закончившийся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года.

	Кредиты банкам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2018 года	-	476 900	1 395 434	1 872 334
Создание резервов на возможные потери	-	334 224	344 308	678 532
Списание за счет резервов на возможные потери	-	-	-	-
На 1 июля 2018 года	-	811 124	1 739 742	2 550 866
На 1 января 2019 года	-	898 576	2 065 905	2 964 481
Создание резервов на возможные потери	-	1 050 000	1 115 619	2 165 619
Списание за счет резервов на возможные потери	-	-	(23 098)	(23 098)
На 1 июля 2019 года	-	1 948 576	3 158 426	5 107 002
Влияние применения МСФО 9, в т.ч.:				
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ	900	(466 317)	(994 293)	(1 459 710)
На 1 июля 2019 года с учетом корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ	900	1 482 259	2 164 133	3 647 292

В приведенной ниже таблице представлена информация по кредитам до вычета резервов на возможные потери, соответствующая сумма резерва на возможные потери и корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 июля 2019 года:

	Кредиты до вычета резервов на возможные потери	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ	Кредиты с учетом корректировки
Средства в кредитных организациях				
Депозиты в Банке России	4 201 496	-	-	4 201 496
Депозиты в банках	3 001 211	-	(900)	3 000 311
Итого средства в кредитных организациях	7 202 707	-	(900)	4 201 496
Кредиты юридическим лицам				
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	41 419 760	(1 892 360)	434 613	39 962 013
- срок просрочки не более 30 дней	60 678	(56 216)	31 704	36 166
- срок просрочки от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- срок просрочки от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- срок просрочки свыше 180 дней	-	-	-	-
Итого кредиты юридическим лицам	41 480 438	(1 948 576)	466 317	39 998 179
Кредиты физическим лицам				
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	3 865 178	(1 435 547)	984 532	3 414 163
- срок просрочки не более 30 дней	70 100	(54 927)	21 212	36 385
- срок просрочки от 31 до 90 дней	39 288	(38 513)	11 301	12 076
- срок просрочки от 91 до 180 дней	52 168	(52 168)	9 177	9 177
- срок просрочки свыше 180 дней	522 561	(522 225)	89 809	90 145
Итого ссуды физическим лицам с индивидуальными признаками обесценения	4 549 295	(2 103 380)	1 116 031	3 561 946
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:				
- непросроченные	49 136 643	(531 544)	(130 677)	48 474 422
- срок просрочки не более 30 дней	430 718	(42 344)	(47 964)	340 410
- срок просрочки от 31 до 90 дней	138 822	(44 952)	17 642	111 512
- срок просрочки от 91 до 180 дней	117 455	(81 358)	(15 838)	20 259
- срок просрочки свыше 180 дней	362 244	(354 848)	55 099	62 495
Итого ссуды физическим лицам без индивидуальных признаков обесценения	50 185 882	(1 055 046)	(121 738)	49 009 098
Итого кредиты физическим лицам	54 735 177	(3 158 426)	994 293	52 571 044
Итого кредиты клиентам	103 418 322	(5 107 002)	1 459 710	99 771 030

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

	Кредиты до вычета резервов на возможные потери	Резерв на возможные потери	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

5.6 Реструктурированные кредиты

По состоянию на 1 июля 2019 года на балансе отражено 108 реструктурированных кредитов физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 30 215 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года на балансе отражено 117 реструктурированных кредитов физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 38 900 тыс. руб.

5.7 Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 1 июля 2019 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 14 877 546 тыс. руб. (15,7% от совокупного кредитного портфеля до вычета резервов). По этим кредитам был создан резерв в размере 706 691 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 13 218 099 тыс. руб. (15,6% от совокупного кредитного портфеля до вычета резервов). По этим кредитам был создан резерв в размере 281 175 тыс. руб.

5.8 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлена информация по видам бумаг и срокам, оставшимся до погашения

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:		
- от 91 до 180 дней	441 074	–
- от 181 до 1 год	–	439 780
- от 1 до 3 лет	–	–
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	441 074	439 780

Эмитентами ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка по состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года, является Министерство финансов Российской Федерации – ОФЗ.

По состоянию на 1 июля 2019 года в портфеле Банка находятся облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные именные, выпуск 26210, ISIN код RU000A0JTG59, период обращения 2 548 дней, дата погашения – 11 декабря 2019 года, 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 июля и 1 января 2019 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 июля и 1 января 2019 года у Банка не было ценных бумаг, предоставленных в качестве

обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

В течение 1 полугодия 2019 года Банк не производил переклассификацию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

5.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация по состоянию на 1 июля 2019 года

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Материальные запасы	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 года	133 585	5 967	131	820 123	10 941	970 747
Накопленная амортизация	(76 077)	(2 584)	-	(662 058)	-	(740 719)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	57 508	3 383	131	158 065	10 941	230 028
Приобретения	711	0	5 036	37 023	34 333	77 103
Выбытия по первоначальной стоимости	(979)	-	(5071)	-	(38 834)	(44 884)
Выбытия накопленной амортизации	979	-	-	-	-	979
Амортизационные отчисления	(15 908)	(897)	-	(87 587)	-	(104 392)
Остаточная стоимость на 1 июля 2019 года	42 311	2 486	96	107 501	6 440	158 834
Первоначальная стоимость на 1 июля 2019 года	133 317	5 967	96	857 146	6 440	1 002 966
Накопленная амортизация	(91 006)	(3 481)	-	(749 645)	-	(844 132)

Информация по состоянию на 1 января 2019 года

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Материальные запасы	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2018 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 1 января 2019 года	14 214	1 758	63	291 905	22 445	330 385
Приобретения	68 271	2 812	12 462	111 178	10 941	205 664
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 1 января 2019 года	57 508	3 383	131	158 065	10 941	230 028
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 года	133 585	5 967	131	820 123	10 941	970 747
Накопленная амортизация	(76 077)	(2 584)	-	(662 058)	-	(740 719)

5.10 Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

Прочие финансовые активы

1 июля
2019 года

1 января
2019 года

Требования по получению процентов*	-	301 666
Требования по получению комиссий*	-	387 588
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	-	152 402
Прочие требования	49 046	39 496
Итого прочих финансовых активов	49 046	881 152
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам, оплате труда	87 215	38 433
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 164	1 164
Расчеты с поставщиками (авансовые платежи)	68 514	231 567
Расходы будущих периодов	-	13 249
Средства, полученные по договорам отступного	2 052	1 796
Итого прочих нефинансовых активов	158 945	286 209
Итого прочие активы до вычета резерва на возможные потери	207 991	1 167 361
Резервы на возможные потери по прочим активам	(71 597)	(63 831)
Влияние применения МСФО 9, в т. ч.:		
Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением денежных средств	339 112	-
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ	8 502	-
Итого прочих активов	484 008	1 103 530

*Информация о реклассификации по состоянию на 1 июля 2019 года в связи с применением МСФО 9: требования по получению процентов и комиссий реклассифицированы в статью «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

5.11 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Депозиты, привлеченные от банков, со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года	35 320 480	40 316 840
Депозиты, привлеченные от банков, со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	1 539 452	1 500 000
Средства кредитных организаций	36 859 932	41 816 840

На 1 июля 2019 года Банком были привлечены средства 32 549 674 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 35 460 000 тыс. руб.) в качестве депозитов банков-резидентов и средства в сумме 4 310 258 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 6 356 840 тыс. руб.) в качестве депозитов банков-нерезидентов.

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк имел остатки по счетам Краткосрочных и Долгосрочных депозитов с 10 контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 1 июля 2019 года: 88,3% банки-резиденты, 11,7% банк-нерезидент.

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 года: 84,8% банки-резиденты, 15,2% банк-нерезидент.

5.12 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают в себя следующие позиции:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Текущие счета и депозиты до востребования:		
- корпоративные клиенты	107 377	93 569
- розничные клиенты	1 859 765	2 134 824
Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года	2 588 256	2 574 755
Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	6 590 883	6 904 360
Средства в расчетах	487 103	54 557
Средства клиентов	11 633 384	11 762 065

На 1 июля 2019 года Банком были привлечены средства клиентов-юридических лиц, включая текущие счета и депозиты до востребования и срочные депозиты, на сумму 3 335 489 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 3 272 924 тыс. руб.) от юридических лиц – резидентов и в сумме 5 951 027 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 6 299 760 тыс. руб.) от юридических лиц – нерезидентов.

По состоянию на 1 июля 2019 года 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 июля 2019 года: 64,1% юридические лица-нерезиденты, 35,9% юридические лица-резиденты от общей суммы Краткосрочных и Долгосрочных депозитов.

По состоянию на 1 января 2019 года 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 года: 65,8% юридические лица-нерезиденты, 34,2% юридические лица-резиденты от общей суммы Краткосрочных и Долгосрочных депозитов.

5.13 Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Выпущенные облигации	32 103 643	18 431 228
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	32 103 643	18 431 228

Информация о структуре выпущенных ценных бумаг по состоянию на 1 июля 2019 года:

Облигации		Дата размещения	Дата погашения	Ставка купона, % годовых	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Обязательства по процентам и купонам, тыс. руб.
Серия	Номер					
01	40100170B	05.07.2016	09.07.2021 <i>Известные оферты: 01.07.01.2020, дата выкупа 15.01.2020</i>	Для 1 - 4 купонных периодов ставка купона составляет 10,4%; Для 5 - 7 купонных периодов ставка купона составляет 7,9%; Для 8 - 10 купонных периодов ставка будет определена в соответствии с эмиссионными документами.	3 431 228	129 975
БО-001Р-01	4B020100170B001Р	14.04.2017	16.04.2020	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,45%	5 000 000	98 400
БО-001Р-02	4B020200170B001Р	12.10.2017	14.10.2020	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,45%	5 000 000	90 300
БО-001Р-03	4B020300170B001Р	20.11.2018	22.11.2021	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,25%	5 000 000	50 650
БО-001Р-04	4B020400170B001Р	14.02.2019	16.02.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,15%	5 000 000	170 450
БО-001Р-05	4B020500170B001Р	23.04.2019	25.04.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,9%	8 000 000	132 640
Итого					31 431 228	672 415

5.14 Прочие обязательства

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов*	-	1 015 673
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам*	-	376 950
Прочая кредиторская задолженность	12 180	13 304
Итого прочих финансовых обязательств	12 180	1 405 927
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по оплате труда	57 856	83 403
Обязательства по уплате налогов	326 493	329 479
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	382 344	564 440
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	9 194	14 490
Кредиторская задолженность по расчетам с Агентством по страхованию вкладов	-	130
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	83 410	83 410
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	143 626	136 914

Итого прочих нефинансовых обязательств	1 002 923	1 212 266
Влияние применения МСФО 9, в т. ч.:		
Расходы по финансовым обязательствам	147 474	-
Итого прочих обязательств	1 162 577	2 618 193

*Информация о реклассификации по состоянию на 1 июля 2019 года в связи с применением МСФО 9: обязательства по уплате процентов реклассифицированы в статьи «Средства кредитных организаций» и «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам реклассифицированы в статью «Долговые ценные бумаги»

5.15 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
По условным обязательствам кредитного характера, в т.ч., по неиспользованным кредитным линиям физических лиц	54 353	-
Влияние применения МСФО 9, в т. ч.:		
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в том числе: надбавка с учетом кредитной конверсии	313 959	-
Итого резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	368 312	-

6 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.1 Процентные доходы и расходы

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Процентные доходы		
По кредитам, выданным банкам	285 351	231 994
По кредитам, выданным юридическим лицам	2 758	-
По операциям факторинга	2 148 807	1 282 969
По кредитам, выданным физическим лицам	3 913 836	3 569 582
По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 308	16 763
Итого процентные доходы	6 366 060	5 101 308
Процентные расходы		
По средствам, привлеченным от банков	(1 456 726)	(1 239 608)
По средствам, привлеченным от юридических лиц	(180 248)	(271 561)
По выпущенным долговым обязательствам	(1 112 026)	(701 750)
Итого процентные расходы	(2 749 000)	(2 212 919)
Чистые процентные доходы, итого	3 617 060	2 888 389

6.2 Комиссионные доходы и расходы

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Комиссионные доходы		
Комиссионное вознаграждение по агентским услугам	94 048	1 149 357
По другим операциям	-	215 811
Итого комиссионные доходы	94 048	1 365 168
Комиссионные расходы		
Услуги по переводам денежных средств	(551)	(74 141)
Расчетно-кассовое обслуживание	(906)	(5 544)
Депозитарные услуги	(6)	(22)
По другим операциям	(42)	(46)

Итого комиссионные расходы	(1 505)	(79 753)
Чистые комиссионные доходы, итого	92 543	1 285 415

Существенное снижение комиссионных доходов и расходов связано с классификацией многих видов комиссионных доходов и расходов в качестве процентных доходов и расходов, начиная с 1 января 2019 в соответствии с МСФО9.

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

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Доходы от операций по производным финансовым инструментам	437 468	1 287 100
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(1 235 204)	(16 114)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, всего	(797 736)	1 270 986

6.4 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Доходы от операций с ценными бумагами	-	867
Расходы по операциям с ценными бумагами	-	(233)
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, всего	-	634

6.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	84	4 893
Расходы от купли-продажи ин. валюты в безналичной форме	(192 590)	(626 900)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой, всего	(192 506)	(622 007)

6.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	3 113 651	5 008 790
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(2 073 649)	(6 233 281)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты, всего	1 040 002	(1 224 491)

6.7 Информация о создании (восстановлении) резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, включая резервы по начисленным процентным доходам

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	10 502 564	5 821 293
Отчисления в резервы на возможные потери	(12 186 279)	(6 490 182)

Создание резервов на возможные потери	(1 683 715)	(668 889)
Доходы от корректировки резервов на возможные потери	8 848 064	-
Расходы от корректировки резервов на возможные потери	(7 642 609)	-
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 205 455	-
Создание (восстановление) резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, итого	(478 260)	(668 889)

По начисленным процентным доходам

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	549 486	88 628
Отчисления в резервы на возможные потери	(693 537)	(965 197)
Создание резервов на возможные потери	(144 051)	(876 569)
Доходы от корректировки резервов на возможные потери	283 624	-
Расходы от корректировки резервов на возможные потери	(33 690)	-
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерв под ожидаемые кредитные убытки	249 934	-
Создание резервов на возможные потери по процентным доходам, всего	105 883	(876 569)

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупных доход

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	-	-
Отчисления в резервы на возможные потери	-	-
Создание резервов на возможные потери	-	-
Доходы от корректировки резервов на возможные потери	4	-
Расходы от корректировки резервов на возможные потери	(4)	-
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Создание резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего	-	-

По прочим потерям

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	154 699	61 439
Отчисления в резервы на возможные потери	(633 154)	(72 488)
Создание резервов на возможные потери	(478 455)	(11 049)
Доходы от корректировки резервов на возможные потери	809 302	-
Расходы от корректировки резервов на возможные потери	(446 706)	-
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	362 596	-
Создание резервов на возможные потери по прочим потерям, всего	(115 859)	(11 049)

6.8 Прочие операционные доходы

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Прочие операционные доходы		
Восстановление резервов после выплаты годовой премии	44 393	-
Неустойка по уступке прав требований	-	4 387
Прочие доходы	1 261	39 629
Итого прочие операционные доходы	45 657	44 016

6.9 Операционные расходы

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Операционные расходы		
Развитие бизнеса и профессиональные услуги	38 364	527 264
Расходы на содержание персонала	286 658	246 700
Агентское вознаграждение	42 053	155 240
Амортизация	104 393	135 623
Налоги и отчисления по заработной плате	79 851	72 862
Информационно-технологические услуги	39 776	38 036
Консультационные услуги	20 338	29 437
Расходы на аренду	34 664	29 660
Услуги связи	24 319	21 098
Реклама и маркетинг, представительские расходы	9 018	8 976
Ремонт и эксплуатация основных средств	11 767	11 054
Аудит	7 871	-
Страхование	5 528	2 597
Расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	38 977	1 653
Неисключительные права на программное обеспечение	4 183	2 783
Списание стоимости материальных запасов	3 168	2 497
Охрана	779	779
Обучение, участие в конференциях	1 299	858
Прочие операционные расходы	44 939	52 523
Итого операционные расходы	797 945	1 339 640

Существенное снижение операционных расходов связано с классификацией в качестве процентных расходов, начиная с 1 января 2019 в соответствии с МСФО 9.

6.10 Расход по налогам

Расход по налогам состоит из следующих статей:

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Налог на прибыль, в т.ч.	472 477	225 433
Налог на прибыль (текущий)	200 967	217 988
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	295 032	7 445
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(23 522)	-
НДС	80 612	69 492
Налог на имущество	2	6
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги и сборы	7 944	3 631
Итого расход по налогам	561 035	298 562

6.11 Прочий совокупный доход

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Прочий совокупный доход, в т.ч.:		
Увеличение справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	2 252	4 083
Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	(1 346)	(4 997)
Расходы от корректировки резервов на возможные потери	132	-
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	-	-
Итого прочий совокупный доход без применения МСФО 9	1 038	(1 718)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(662 924)	-
Прочий совокупный доход с учетом применения МСФО 9	663 962	(1 718)

Налог на прибыль, отраженный в прочем совокупном доходе по состоянию на 1 июля 2019 года, в размере 663 105 тыс. руб., рассчитан исходя из изменения отложенных налоговых требований и обязательств, связанных с первым применением МСФО 9 по состоянию на 1 января 2019 года, отраженным в прочем

совокупном доходе в соответствии с нормативными документами Банка России.

7 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение № 646-П) представлены ниже:

	на 1 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Основной капитал, в том числе:	17 365 977	15 622 147
Базовый капитал:	17 365 977	15 622 147
Источники базового капитала, всего, в том числе:	19 605 111	17 026 438
- уставный (акционерный) капитал	6 069 000	6 069 000
- эмиссионный доход	5 780 800	5 780 800
- резервный фонд	308 369	308 369
- прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами	7 446 942	4 868 269
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего, в том числе:	(2 239 134)	(1 404 291)
- нематериальные активы	(113 940)	(169 006)
- вложения в собственные инструменты базового капитала	(2 125 194)	(1 235 285)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал:	163 729	1 037 081
Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	163 731	2 558 354
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	163 731	2 558 354
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-	(1 521 273)
- вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	-	(1 521 273)
- просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	(2)	-
Итого собственные средства (капитал)	17 529 706	16 659 228
Активы, взвешенные с учетом риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	111 468 047	107 724 358
необходимые для определения достаточности основного капитала	111 468 047	107 724 358
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	113 468 045	107 724 358
Достаточность базового капитала	15.579	14.502
Достаточность основного капитала	15.579	14.502
Достаточность собственных средств (капитала)	15.726	15.465
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (%)	4.5	4.5
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%)	6.0	6.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	8.0	8.0
Базовый капитал, доступный для поддержания надбавки к нормативу достаточности капитала (%)	11.079	10.002
Минимально установленная надбавка достаточности собственных средств (капитала) (%)	2.000	1.875

В таблице ниже, банк раскрывает информацию о структуре активов, взвешенных по уровню риска, в разрезе отдельных видов рисков

	на 01 июля 2019 года	на 01 января 2019 года
Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:	111 468 047	107 724 358
Кредитный риск:	97 362 075	86 560 975
- по балансовым активам	95 295 720	85 262 581
- по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	1 165 646	-
- по производным финансовым инструментам (КРС)	900 709	1 298 394
Кредитный риск контрагента (РСК)	644 609	-
Рыночный риск (РР)	1 291 250	1 834 838
Операционный риск (ОР)	12 170 113	18 920 088
Прочие активы	-	400 450

Влияние применения МСФО 9 на расчет собственных средств (капитала) Банка

В связи с реализацией с 1 января 2019 года перехода на МСФО 9, Банк России внес изменения в Положение 646-П (Указание от 27 ноября 2018 г. № 4987-У), основной концепцией которого является сохранение в пруденциальных целях регулирования, действующих до 1 января 2019 года подходов к определению величины

источников собственных средств (капитала) и показателей, принимаемых уменьшение источников собственных средств (капитала).

Реализация указанной концепции содержит следующие правила, которые необходимо соблюдать при расчете собственных средств (капитала) Банка:

- 1) «Единовременные» корректировки финансового результата, отраженные Банком на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль», изменяющие бухгалтерский учет ранее (на 01 января 2019 г.) признанных прочих доходов / прочих расходов, затрат, не учитываются при расчете собственных средств (капитала) Банка.
- 2) Возникшие с 01 января 2019 года суммы прочих доходов, прочих расходов, в рамках новых сделок, для которых установлен новый порядок признания в бухгалтерском учете, включаются в расчет собственных средств (капитала) Банка исходя из сумм, признанных на балансе с учетом ожидаемого срока погашения финансовых инструментов в соответствии с подходом, предусмотренным правилами бухгалтерского учета с 01 января 2019 г.
- 3) Возникшие с 01 января 2019 года и отражаемые на балансовом счете № 47440 «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам», принимаются в расчет собственных средств (капитала) Банка путем корректировки (уменьшения) на сумму указанных затрат показателя финансового результата в составе дополнительного капитала.
- 4) Остатки, перенесенные с балансовых счетов № 613 «Доходы будущих периодов» и 614 «Расходы будущих периодов» на соответствующие балансовые счета 01 января 2019 года, которые ранее (до 01 января 2019 г.) были учтены при расчете собственных средств (капитала) в составе финансового результата в части дополнительного капитала, не подлежат исключению из расчета собственных средств (капитала) Банка на 01 января 2019 г. При этом, после 01 января 2019 г., указанные доходы (расходы) будущих периодов, перенесенные на соответствующие балансовые счета, подлежат включению в расчет собственных средств (капитала) исходя из сумм остатков, числящихся на балансовых счетах, на которые они были перенесены.

8 Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах

Ниже приведена сравнительная характеристика собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с методикой Положения № 646-П с учетом реализации концепции, описанной в разделе 6, и собственных средств, при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (МСФО 9), а также влияние применения МСФО 9 на нормативы достаточности капитала и финансового рычага.

	на 1 июля 2019 года		
	без учета применения МСФО 9 (в соответствии с Положением № 646-П)	При полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (с учетом применения МСФО 9)	Расхождения
Основной капитал, в том числе:	17 365 977	16 178 643	1 187 334
Базовый капитал:	17 365 977	16 178 643	1 187 334
Источники базового капитала, всего, в том числе:	19 605 111	16 292 583	3 312 528
- уставный (акционерный) капитал	6 069 000	6 069 000	-
- эмиссионный доход	5 780 800	5 780 800	-
- резервный фонд	308 369	308 369	-
- прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами	7 446 942	4 134 414	3 312 528
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего, в том числе:	(2 239 134)	(113 940)	(2 125 194)
- нематериальные активы	(113 940)	(113 940)	-
- вложения в собственные инструменты базового капитала	(2 125 194)	-	(2 125 194)
Добавочный капитал:	-	-	-
Дополнительный капитал:	163 729	2 508 111	(2 344 382)
Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	163 731	2 508 111	(2 344 380)
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	163 731	2 508 111	(2 344 380)
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего, в том числе:			
- просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	(2)	(2)	-
Итого собственные средства (капитал)	17 529 706	18 686 752	(1 157 048)
Активы, взвешенные с учетом риска			
необходимые для определения достаточности базового капитала	111 468 047	111 468 047	-
необходимые для определения достаточности основного капитала	111 468 047	111 468 047	-

необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	111 468 045	111 468 045	-
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага	102 746 548	102 746 578	-
Достаточность базового капитала	15.579	14.514	1.065
Достаточность основного капитала	15.579	14.514	1.065
Достаточность собственных средств (капитала)	15.726	16.764	(1.038)
Финансовый рычаг	16.902	15.746	1.156
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (%)	4.5	4.5	
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%)	6.0	6.0	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	8.0	8.0	
Норматив финансового рычага Н1.4(%)	3.0	3.0	
Базовый капитал, доступный для поддержания надбавки к нормативу достаточности капитала (%)	11.079	10.014	1.065
Минимально установленная надбавка достаточности собственных средств (капитала) (%)	2.000	1.875	

Ниже представлена информация о нормативах, ограничивающих отдельные виды рисков

	на 1 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	248.434	229.360
Норматив текущей ликвидности (Н3)	190.051	234.218
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	65.778	72.137
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	18.022	13.580
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	80.646	74.208
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1)	0.004	0.005
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	3.190	1.460

При расчете обязательных нормативов, Банк руководствуется методологией Инструкции от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-И). Расчет и контроль обязательных нормативов производится Банком на ежедневной основе. В течение 1 полугодия и по состоянию на 1 июля 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы, предусмотренные Инструкцией 180-И.

9 Договорные и условные допущения

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.

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.

Ссуды, отнесенные по Положению Банка России № 590-П ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П.

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 характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым 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. Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и, если Банк не сможет предъявить доказательства того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Поскольку на данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать влияние на финансовые результаты и деятельность Банка. В 2019 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.

С 1 января 2015 г. вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

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. 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 проверка может быть подвергнута и более ранние периоды.

По состоянию на 01 июля 2019 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана проверяющими органами.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов производится Банком в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.

В соответствии с нормативными документами Банка России бухгалтерский учет следующих финансовых инструментов ведется по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты (далее – ПФИ).

В соответствии с текущей бизнес-моделью Банк осуществляет операции со следующими видами финансовых инструментов, учитываемыми по справедливой стоимости:

- долговые облигации, обращающиеся на российских фондовых биржах;
- линейные ПФИ (своп-контракты).

Банк при определении справедливой стоимости использует следующие методы оценки:

- рыночный подход,
- доходный подход.

Приоритетным методом оценки справедливой стоимости 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.

Для оценки справедливой стоимости 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 т.п.
 - 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 3 Уровня – это ненаблюдаемые данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней. Иные виды исходных данных для расчета справедливой стоимости, в том числе утвержденные решением соответствующего коллегиального органа Банка, Банк считает исходными данными 3 Уровня.

Банк использует следующие исходные данные для различных видов финансовых инструментов:

- 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 на Московской бирже, определяемая в соответствии с методологией, установленной Московской биржей и нормативными актами Банка России и других регуляторов;
 - Рыночная цена 3 на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости.
- По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке, Банк для определения справедливой стоимости 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.
- По линейным 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 справедливой стоимости использует исходные данные 2 Уровня - цену такого же необращающегося ПФИ, определенная с

использованием типовых моделей расчета цен ПФИ, реализованных информационным агентством "Блумберг" (Bloomberg).

10 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.

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 1 июля 2019 года:

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	441 074	-	-	441 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	603 170	-	603 170
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	441 074	603 170	-	1 044 244
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	10	-	10
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	2 030 416	-	2 030 416
Средства в кредитных организациях	-	-	49 257	49 257
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	93 271 028	93 271 028
Прочие активы	-	-	484 008	484 008
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	2 030 426	93 804 293	95 834 719
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 393	-	2 393
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	2 393	-	2 393
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	48 623 967	48 623 967
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	32 668 263	-	32 668 263
Прочие обязательства	-	-	1 162 577	1 162 577
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	32 668 263	49 786 544	82 454 807

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 1 января 2019 года:

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по	439 780	-	-	439 780

справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 082 686	-	1 082 686
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	439 780	1 082 686	-	1 522 466
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	10	-	10
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	1 460 349	-	1 460 349
Средства в кредитных организациях	-	-	47 117	47 117
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	86 694 185	86 694 185
Прочие активы	-	-	1 103 530	1 103 530
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	1 460 359	87 844 832	89 305 191
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	227 304	-	227 304
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	227 304	-	227 304
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	53 925 044	53 925 044
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	18 639 407	-	18 639 407
Прочие обязательства	-	-	2 618 193	2 618 193
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	18 639 407	56 543 237	75 182 644

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 июля 2019 года			1 января 2019 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства	10	10	-	10	10	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 030 416	2 030 416	-	1 460 349	1 460 349	-
Средства в кредитных организациях	49 257	49 257	-	47 117	47 117	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	96 614 114	93 271 028	(3 343 086)	90 027 021	86 694 185	(3 332 836)
Прочие активы	484 008	484 008	-	1 103 530	1 103 530	-
Итого финансовые активы	99 177 805	95 834 719	(3 343 086)	92 638 027	89 305 191	(3 332 836)
Финансовые обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 493 316	48 623 967	(130 651)	53 578 905	53 925 044	(346 139)

Выпущенные долговые ценные бумаги	32 103 643	32 668 263	(564 620)	18 431 228	18 639 407	(208 179)
Прочие обязательства	1 162 577	1 162 577	-	2 618 193	2 618 193	-
Итого финансовые обязательства	81 759 536	82 454 807	(695 271)	74 628 326	75 182 644	(554 317)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(4 038 357)			(3 887 153)

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 не котируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов оценивается с учетом полных будущих денежных потоков по каждому такому финансовому инструменту, включая процентные платежи к получению или уплате

11 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 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, 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 по состоянию на 1 июля 2019 года и по состоянию на 1 января 2019 года.

	1 июля 2019 г.	1 января 2019 г.
Активы		
Обслуживание физических лиц	49 365 495	50 831 866
Обслуживание юридических лиц	39 687 105	31 609 776
Собственная деятельность	11 885 803	12 112 230

Итого активы	100 938 403	94 553 872
Обязательства		
Обслуживание физических лиц	1 861 945	2 148 128
Обслуживание юридических лиц	9 773 619	4 343 154
Собственная деятельность	70 495 045	68 458 151
Итого обязательства	82 130 609	74 949 433

В таблице ниже приведен анализ доходов и расходов Банка по сегментам за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2019 и 30 июня 2018 гг.

	За шестимесячный период, завершившийся 30.06.2019				За шестимесячный период, завершившийся 30.06.2018			
	Обслуживание физических лиц	Обслуживание юридических лиц	Собственная деятельность	Итого	Обслуживание физических лиц	Обслуживание юридических лиц	Собственная деятельность	Итого
Выручка								
Процентные доходы	4 798 281	2 252 516	-	7 050 797	2 709 313	1 223 642	206 390	4 139 345
Комиссионные доходы	95 040	213	-	95 253	1 364 912	50 564	-	1 415 476
Итого выручка	4 893 321	2 252 729	-	7 146 050	4 074 225	1 274 206	206 390	5 554 821
Расходы								
Процентные расходы	(2 483 173)	(970 611)	-	(3 453 784)	(1 477 340)	(502 657)	-	(1 979 997)
Комиссионные расходы	(628)	(344)	(44 840)	(45 812)	(745 503)	(1 533)	(6 037)	(753 073)
Резерв под обесценение	(1 102 413)	(1 052 488)	(378)	(2 155 279)	(356 841)	(309 677)	3	(666 515)
Корректировка до оценочного резерва	710 463	857 526	63	1 568 052	x	x	x	x
Непроцентные расходы/(доходы)	37 981	7 083	45 155	90 219	(427 325)	(145 395)	(200 356)	(773 076)
Прочие административные расходы	(481 694)	(254 796)	-	(736 490)	(474 067)	(161 299)	-	(635 366)
Итого расходы	(3 319 464)	(1 413 630)	-	(4 733 094)	(3 481 075)	(1 120 562)	(206 390)	(4 808 026)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	1 573 857	839 099	-	2 412 956	593 150	153 644	-	746 795
Расходы по налогу на прибыль	(362 523)	(198 512)	-	(561 035)	(237 136)	(61 426)	-	(298 562)
Итого чистая прибыль	1 211 334	640 587	-	1 851 921	356 014	92 218	-	448 233

Процентные доходы и расходы распределяются между бизнес-сегментами по обслуживанию физических и юридических лиц, даже если они осуществлены в ходе собственной деятельности, так как получение процентных доходов и осуществление процентных расходов в ходе собственной деятельности направлено исключительно на эти два бизнес-сегмента.

В 2019 и 2018 годах у Банка не было операций с одним внешним клиентом или контрагентом, выручка по которым составила бы 10 или более процентов от общей выручки Банка.

12 Раскрытие информации о связанных сторонах

Для целей настоящего раскрытия связанные с кредитной организацией стороны определяются Банком в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», в соответствии с которым стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При определении возможной связанности сторон особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только юридической форме. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

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

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью «Расходы на персонал», составил 48 503 тыс. руб. за 1 полугодие 2019 года и 54 611 тыс. руб. за 1 полугодие 2018 года.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

Группа 1 – единственный акционер Банка частная компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. (Королевство Нидерланды). Доля участия в уставном капитале Банка – 100%

Конечными собственниками акционера Банка выступают:

- АО «ЮниКредит Банк», Россия – 40%;
- Рено С.А, Франция – 30%;
- Ниссан Мотор Ко ЛТД, Япония – 30%.

Группа 2 – другие компании, связанные с Банком, с которыми Банк совершал сделки и операции;

	на 1 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Группа 2	АО «ЮниКредит Банк» РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнупэкчуринг РУС» ООО «РН Финанс РУС» Nissan Motor Acceptance Corporation ЗАО «Рено Россия» DIAC	АО «ЮниКредит Банк» РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнупэкчуринг РУС» ООО «РН Финанс РУС» Nissan Motor Acceptance Corporation ЗАО «Рено Россия» DIAC

Группа 3 – инсайдеры;

Группа 4 - ключевой управленческий персонал – члены Правления.

Все сделки и операции со связанными сторонами в первом полугодии 2019 и 2018 года проведены в пределах рыночных ценовых условий.

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года, представлены следующим образом:

1 июля 2019 года	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Итого
Активы				
Средства в кредитных организациях	-	15 353	-	15 353
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	199 063	-	199 063
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	336 378	709	337 087
Прочие активы	-	320 881	-	320 881
Итого активов	-	871 675	709	872 384
Пассивы				
Средства кредитных организаций	-	16 761 655	-	16 761 655
Средства клиентов (некредитных организаций)	-	6 229 536	-	6 229 536
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	2 393	-	2 393
Прочие обязательства	-	1 933	-	1 933
Итого обязательств	-	22 995 517	5	22 995 517
Требования и обязательства по ПФИ	-			
Требования по ПФИ	-	2 919 903	-	2 919 903
Обязательства по ПФИ	-	2 821 919	-	2 821 919

1 января 2019 года	Группа 1	Группа 2	Группа 3	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

Требования по ПФИ	-	5 022 426	-	5 022 426
Обязательства по ПФИ	-	5 015 247	-	5 015 247

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2019 и 2018 года
представлены ниже:

1 июля 2019 года	Группа 1	Группа 2	Группа 4	Группа 3	Итого
Процентные доходы	-	1 451 761	-	30	1 451 791
Процентные расходы	-	(1 626 638)	-	-	(1 626 638)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам	-	1 455	-	-	1 455
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	64 796	-	-	64 796
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	74	-	-	74
Чистые комиссионные доходы	-	(81)	-	-	(81)
Прочие операционные доходы	-	149	-	-	149
Операционные расходы	-	(48 911)	-	-	(48 911)
Расход по налогам	-	(1 067)	-	-	(1 067)

1 июля 2018 года	Группа 1	Группа 2	Группа 4	Группа 3	Итого
Процентные доходы	-	1 020 020	-	-	1 020 020
Процентные расходы	-	(1 603 509)	-	-	(1 603 509)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам	-	-	-	(1)	(1)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	1 012 285	-	-	1 012 285
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-
Чистые комиссионные доходы	-	339 270	-	-	339 270
Прочие операционные доходы	-	269	-	-	269
Операционные расходы	-	(27 298)	(54 611)	-	(81 909)
Расход по налогам	-	(800)	-	-	(800)

Заместитель Председателя Правления
Директор по управлению рисками и комплаенсу
Налеч Мачей Рафал



Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья

9 августа 2019 г.