

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 30 сентября 2019 г.

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		10	10
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	2 721 934	1 460 349
2.1	Обязательные резервы	5.1	473 872	318 510
3	Средства в кредитных организациях	5.1	67 670	47 117
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	966 649	1 082 686
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.2	98 266 508	x
5a	Чистая ссудная задолженность	5.4	x	90 027 021
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	449 205	x
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.8	x	439 780
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.8	0	x
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		x	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		535 748	163 383
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		150 788	229 996
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.9	0	0
13	Прочие активы		620 946	1 103 530
14	Всего активов	5.10	103 779 458	94 553 872
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		42 532 410	53 578 905
16.1	средства кредитных организаций	5.11	28 196 471	41 816 840
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	14 335 939	11 762 065
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		2 017 628	2 134 824
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 629	279 679
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.13	39 454 463	18 431 228
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	5.13	39 454 463	18 431 228
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		39 623	41 428
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.14	1 375 542	2 618 193
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.15	419 320	0
23	Всего обязательств		83 830 987	74 949 433
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	7	6 069 000	6 069 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	7	5 780 800	5 780 800
27	Резервный фонд	7	308 369	308 369
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		302	-703
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		135	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		7 789 865	7 446 973
36	Всего источников собственных средств		19 948 471	19 604 439
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		20 236 820	15 963 754
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

М.П.



(Handwritten signatures of the Chairman of the Board and the Deputy Chief Accountant)

Деро Ксавье

Рыжова Ирина Борисовна

"05" ноября 2019г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 30 сентября 2019 г.Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "РН Банк"Адрес (место нахождения) кредитной организации 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	9 665 712	7 613 444
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	421 256	354 794
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	9 221 366	7 234 106
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6.1	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.1	23 090	24 544
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	4 210 239	3 304 929
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.1	2 115 453	1 907 216
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1	266 630	395 239
2.3	по выпущенным ценным бумагам	6.1	1 828 156	1 002 474
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	5 455 473	4 308 515
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.7	-471 863	-557 868
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.7	63 038	13 022
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 983 610	3 750 647
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	-725 471	1 304 528
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	x
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.4	x	634
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	x
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		x	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.5	-192 620	-402 657
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.6	989 443	-1 821 019
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2	113 651	2 168 091
15	Комиссионные расходы	6.2	2 456	131 749
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2	x
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		x	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	x
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		x	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.7	-120 399	-11 827
19	Прочие операционные доходы	6.8	51 609	54 758
20	Чистые доходы (расходы)		5 097 365	4 911 406
21	Операционные расходы	6.9	1 178 141	2 175 205
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 919 224	2 736 201
23	Возмещение (расход) по налогам	6.10	263 804	765 751
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3 655 420	1 970 450
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		3 655 420	1 970 450

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период,	Данные за соответствующий период
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		3 655 420	1 970 450
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1 389	-3 084
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 389	x
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		x	-3 084
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль	6.11	251	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток,	6.11	1 138	-3 084
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6.11	1 138	-3 084
10	Финансовый результат за отчетный период		3 656 558	1 967 366

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



Деро Ксавье

Рыжова Ирина Борисовна

"05" ноября 2019г.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**
(публикуемая форма)
на 01 октября 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		11 849 800	11 849 800	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		11 849 800	11 849 800	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		7 446 960	4 874 556	35
2.1	прошлых лет		7 446 960	4 874 556	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		308 369	308 369	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	7	19 605 129	17 032 725	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		113 278	169 006	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		1 773 520	1 241 572	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	7	1 886 798	1 410 578	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	7	17 718 331	15 622 147	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	

43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	7	17 718 331	15 622 147	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		868 109	2 558 465	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	7	868 109	2 558 465	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	1 521 384	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		12	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		12	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	7	12	1 521 384	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	7	868 097	1 037 081	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	18 586 428	16 659 228	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7	114 635 549	107 724 358	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7	114 635 549	107 724 358	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7	114 635 537	107 724 358	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	7	15.456	14.502	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	7	15.456	14.502	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	7	16.213	15.465	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7	2.125	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	7	2.125	1.875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		10.956	7.465	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	7	4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала	7	6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	7	8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на исключения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

М.П.

Деро Ксавье

Рыжова Ирина Борисовна

"05" ноября 2019г.

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

[illegible]

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		6 069 000		5 780 800	-	761			308 369				6 845 006	19 002 414
13	Данные на начало отчетного года		6 069 000		5 780 800	-	703			308 369				7 446 973	19 604 439
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		6 069 000		5 780 800	-	703			308 369				7 446 973	19 604 439
17	Совокупный доход за отчетный период:						1 005						135	342 892	344 032
17.1	прибыль (убыток)													342 892	342 892
17.2	прочий совокупный доход	6.11					1 005						135		1 140
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														-
18.2	эмиссионный доход														-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период		6 069 000		5 780 800		302			308 369			135	7 789 865	19 948 471

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

М.П.



Деро Ксавье

Рыкова Ирина Борисовна

"05" ноября 2019г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филитала)	
	по ОКПО	регистрационный номер / порядковый номер

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

(публикуемая форма)

на " 01 " октября 2019 г.

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	на отчетную дату	Фактическое значение			
				на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	8	17 718 331	17 365 977	16 951 050	15 622 147	15 279 294
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	8	16 179 323	16 178 643	16 164 644	15 622 147	15 279 294
2	Основной капитал	8	17 718 331	17 365 977	16 951 050	15 622 147	15 279 294
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8	16 179 323	16 178 643	16 164 644	15 622 147	15 279 294
3	Собственные средства (капитал)	8	18 586 428	17 529 706	18 100 524	16 659 228	15 950 659
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8	19 829 397	18 686 752	17 749 076	16 659 228	15 950 659
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	8	114 635 537	111 468 045	113 457 633	107 724 357	100 970 777
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)	8	15.456	15.579	14.940	14.502	15.132
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8	14.114	14.514	14.247	14.502	15.132
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)	8	15.456	15.579	14.940	14.502	15.132
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8	14.114	14.514	14.247	14.502	15.132
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, H20.0)	8	16.213	15.726	15.954	15.465	15.797
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8	17.298	16.764	15.644	15.465	15.797
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	8	2.125	2.000	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.125	2.000	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		10.956	11.079	10.440	10.002	10.632
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	8	108 661 546	104 249 676	98 966 097	95 750 131	85 244 347
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (H20.4), процент	8	16.306	16.658	17.128	16.316	17.924
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	8	14.890	15.519	16.334	16.316	17.924
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), процент						

1	2	3	4			5			6			7			8		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	8	181.815			248.434			135.151			229.360			225.781		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8	118.901			190.051			106.126			234.218			138.842		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	8	60.389			65.778			64.241			72.137			72.201		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	8	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			15.147	0		18.022	0		15.996	0		13.580	0		14.653	0	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	8	57.600			80.646			107.827			74.208			70.623		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	8	0.003			0.004			0.004			0.005			0.001		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	8	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			4.310	0		3.190	0		3.430	0		1.460	0		1.100	0	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера всекредитных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		103 779 458
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		363 415
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2 497 393
7	Прочие поправки		-283 190
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		108 661 546

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		104 947 367
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		113 278
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		104 834 089
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		966 649
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		363 415
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		1 330 064
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		5 042 867
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 545 474
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		2 497 393
Капитал и риски			
20	Основной капитал		17 718 331
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		108 661 546
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		16.306

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления



Заместитель главного бухгалтера

М.П.

Деро Ксавье

Рыжова Ирина Борисовна

"05" ноября 2019г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на "01" октября 2019 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		3 392 317	913 339
1.1.1	проценты полученные		9 611 362	5 736 323
1.1.2	проценты уплаченные		-3 532 682	-3 299 115
1.1.3	комиссии полученные		113 651	2 168 091
1.1.4	комиссии уплаченные		-2 456	-131 749
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-879 484	-492 608
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-192 620	-402 657
1.1.8	прочие операционные доходы		-463 138	53 597
1.1.9	операционные расходы		-996 634	-1 987 351
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-265 682	-731 192
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2 147 137	-4 595 199
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-155 362	67 711
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-10 944 645	-4 317 032
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-108 531	45 765
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-12 963 721	1 218 168
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 902 864	-62 519
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		21 023 235	-1 568 772
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1 900 977	21 480
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		1 245 180	-3 681 860
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-712	150 906
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		712	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-114 959	-110 581
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	1 161
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-114 959	41 486
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	3 000 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	3 000 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1 130 221	-640 374
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 185 521	2 021 101
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 315 742	1 380 727

Председатель Правления

Деро Ксавье

Заместитель главного бухгалтера
М.П.

Рыжова Ирина Борисовна

"05" ноября 2019г.



Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) информации
Акционерного общества «РН Банк»
за 3 квартал 2019 года

ноябрь 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	32
12	Раскрытие информации о связанных сторонах	33

1 Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 квартал 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 3 квартал 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 соответствии с законодательством в 1998 году Банк был переименован в общество с ограниченной ответственностью – ООО ОКБ «Сибирь». В 2002 году Банк изменил свою организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество. В мае 2013 года Банк изменил свой юридический и фактический адрес на 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 октября 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 октября 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 3 квартала 2019 года в составе Совета директоров Банка изменений не было

Изменения в инструментах капитала:

- в 3 квартале 2019 года в инструментах капитала Банка изменений не было.

Среднесписочная численность персонала Банка на 1 октября и 1 января 2019 года составляет 205 и 195 человек соответственно.

По состоянию на 1 октября 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 октября 2019 года	1 января 2019 года
Балансовая стоимость активов (валюта баланса)	162 331 198	98 917 930
Всего активов	103 779 458	94 553 872
Привлеченные средства клиентов (кроме кредитных организаций и Банка России)	14 335 939	11 762 065
Чистая ссудная задолженность	98 266 508	90 027 021
Доходы Банка	49 417 242	40 536 383
Расходы Банка	45 761 822	37 963 966
Портфель ценных бумаг	449 205	439 780
Средства в кредитных организациях и Банке России	2 789 614	1 507 466
Привлеченные средства кредитных организаций	28 196 471	41 816 840
Выпущенные долговые обязательства	39 454 463	18 431 228
Чистая прибыль	3 655 420	2 572 417
Собственные средства (капитал)	18 586 428	16 659 228

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 3 квартале 2019 года и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Валюта баланса Банка увеличилась на 64,1%;
- Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 11,57%;
- Кредитный портфель юридических лиц вырос на 27,89%;
- Рост портфеля кредитов физических лиц составил 9,55%;

- В 3 квартале 2019 года АО «РН Банк» дополнительно к ранее выпущенным выпустил облигации на сумму 7 млрд. руб.

Доходы, расходы и финансовый результат Банка характеризуются следующими показателями:

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Чистые процентные доходы (расходы)	5 455 473	4 308 515
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(725 471)	1 304 528
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	634
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(192 620)	(402 657)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	989 443	(1 821 019)
Комиссионные доходы	113 651	2 168 091
Комиссионные расходы	(2 456)	(131 749)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности без учета применения МСФО 9	(1 812 405)	(557 868)
Изменение резерва по прочим потерям без учета применения МСФО 9	(684 415)	(11 827)
Прочие операционные доходы	51 609	54 758
Прочие операционные расходы	(1 178 141)	(2 175 205)
Прибыль до налогообложения без учета применения МСФО 9	2 014 668	2 736 201
Чистые доходы от корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые потери	1 904 556	x
Прибыль до налогообложения с учетом применения МСФО 9	3 919 224	2 736 201
Возмещение (расход) по налогам	(263 804)	(765 751)
Финансовый результат с учетом применения МСФО 9	3 655 420	1 970 450

Финансовые коэффициенты (%)	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	16,2%	15,5%
Просроченная задолженность / Кредитный портфель	0,96%	0,8%
Резервы на возможные потери / Кредитный портфель	5,03%	3,2%

Операционные показатели	Изменение (%)	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Динамика величины собственных средств (капитала)	11,57	18 586 428	16 659 228
Динамика объема межбанковских кредитов	(28,57)	6 000 000	8 400 000
Динамика объема корпоративных кредитов	27,89	41 087 709	32 126 400
Динамика объема розничных кредитов (автокредиты)	9,55	57 473 972	52 465 102
Динамика величины средств кредитных организаций	(32,57)	28 196 471	41 816 840
Динамика величины средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	21,88	14 335 939	11 762 065

		1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Динамика величины чистых процентных доходов	26,62	5 455 473	4 308 515
Динамика величины чистых комиссионных доходов*	(94,54)	111 195	2 036 342
Динамика величины операционных расходов	(45,84)	1 178 141	2 175 205

* 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 3 квартал 2019 года, завершившийся 30 сентября 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 3 квартал 2019 года и 2018 год. Информация к Отчету о финансовых результатах и к Отчету о движении денежных средств включает сопоставимые между собой показатели за 3 квартал 2019 года и 3 квартал 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 г. 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	163 383	-	-	163 383
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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РН Банк»
за 3-й квартал
2019 года

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
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 октября 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства	10	10
Средства кредитных организаций в Банке России, в т.ч.:	2 721 934	1 460 349
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	2 248 062	1 141 839
Обязательные резервы	473 872	318 510
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	67 670	47 117
Остатки на счетах типа «Ностро» в прочих кредитных организациях с кредитным рейтингом не ниже BVB	67 690	47 128
Резервы на возможные потери	(379)	(11)
Влияние применения МСФО 9, в т. ч.:		
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ	359	-
Всего денежные средства и их эквиваленты	2 789 614	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 октября 2019 года	1 января 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	966 649	1 082 686
Своп-контракты		
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	279 716	1 082 686
процентная ставка (процентные)	686 933	-

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	966 649	1 082 686
	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	9 629	279 679
Своп-контракты		
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	6 565	164 191
процентная ставка (процентные)	3 064	115 488
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 629	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 октября 2019 года:

	1 октября 2019 года			
	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Актив	Обязательства
Валютно-процентные контракты				
Сделки своп	10 444 312	10 996 724	279 716	6 565
Процентные контракты				
Сделки своп	4 537 296	4 049 468	686 933	3 064
	14 981 608	15 046 192	966 649	9 629

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

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк заключил сделки ПФИ с 5 контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 1 октября 2019 года: 9,4% с контрагентами-нерезидентами, 90,6% 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 января 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 октября 2019 года	1 января 2019 года
Средства в кредитных организациях		
Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	6 000 000	6 400 000
Срочные кредиты и депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней, с кредитным рейтингом не ниже BBB	-	2 000 000
Средства в кредитных организациях	6 000 000	8 400 000
Кредиты юридическим лицам		
Операции факторинга	40 966 081	32 093 464
Кредиты юридическим лицам	121 628	32 936
Кредиты юридических лиц, до вычета резерва на возможные потери, в том числе:	41 087 709	32 126 400
- торговля автотранспортными средствами	41 087 709	32 126 400
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	744 591	-*
Кредиты физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобиля	57 473 972	52 465 102
Кредиты физических лиц, до вычета резерва на возможные потери	57 473 972	52 465 102
Итого ссудная задолженность	105 306 272	92 991 502
Резервы на возможные потери	(5 292 127)	(2 964 481)
Влияние применения МСФО 9, в т. ч.:		
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ	1 721 697	-
Затраты по сделкам по ссудной задолженности	983 278	-
Прочие доходы по ссудной задолженности	(4 452 612)	-
Итого чистая ссудная задолженность	98 266 508	90 027 021

*Информация о реклассификации по состоянию на 1 октября 2019 года: Требования по гос. программе субсидирования автокредитов реклассифицированы в статью «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

5.5 Резервы на возможные потери по кредитам клиентов

В приведенной ниже таблице представлено движение резервов на возможные потери по группам кредитов, предоставленным клиентам, за период, закончившийся 30 сентября 2019 года и 30 сентября 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	-	171 304	408 744	580 048
Списание за счет резервов на возможные потери	-	(3 709)	(24 553)	(28 262)
На 1 октября 2018 года	-	644 495	1 779 625	2 424 120
На 1 января 2019 года	-	898 576	2 065 905	2 964 481
Создание резервов на возможные потери	-	609 244	996 908	1 606 152
Списание за счет резервов на возможные потери	-	-	(23 097)	(23 097)
На 1 октября 2019 года	-	1 507 820	3 039 716	4 547 536
Влияние применения МСФО 9, в т.ч.:				
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ	-	(158 287)	(1 042 197)	(1 200 484)
На 1 октября 2019 года с учетом корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ	-	1 349 533	1 997 519	3 347 052

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 октября 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	6 000 000	-	-	6 000 000
Депозиты в банках	-	-	-	-
Итого средства в кредитных организациях	6 000 000	-	-	6 000 000
Кредиты юридическим лицам				
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	40 966 503	(1 501 675)	158 638	39 962 013
- срок просрочки не более 30 дней	120 398	(5 741)	(594)	114 063
- срок просрочки от 31 до 90 дней	808	(404)	243	647
- срок просрочки от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- срок просрочки свыше 180 дней	-	-	-	-
Итого кредиты юридическим лицам	41 087 709	(1 507 820)	158 287	39 738 176
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов				
- непросроченные	-	-	-	-
- срок просрочки не более 30 дней	-	-	-	-
- срок просрочки от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- срок просрочки от 91 до 180 дней	744 591	(744 591)	521 213	521 213
- срок просрочки свыше 180 дней	-	-	-	-
Итого требования по гос. программе субсидирования автокредитов	744 591	(744 591)	521 213	521 213
Кредиты физическим лицам				
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	4 176 835	(1 241 086)	1 044 324	3 980 073
- срок просрочки не более 30 дней	64 542	(47 955)	21 360	37 947
- срок просрочки от 31 до 90 дней	41 595	(39 131)	16 582	19 046
- срок просрочки от 91 до 180 дней	40 778	(40 778)	7 270	7 270
- срок просрочки свыше 180 дней	536 636	(536 636)	95 677	95 677
Итого ссуды физическим лицам с индивидуальными признаками обесценения	4 860 386	(1 905 586)	1 185 213	4 140 013
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:				
- непросроченные	51 644 678	(581 082)	(180 131)	50 883 465
- срок просрочки не более 30 дней	326 351	(38 141)	(29 671)	258 539
- срок просрочки от 31 до 90 дней	130 002	(44 818)	17 859	103 043
- срок просрочки от 91 до 180 дней	116 070	(82 944)	(12 428)	20 698
- срок просрочки свыше 180 дней	396 485	(387 145)	61 355	70 695
Итого ссуды физическим лицам без индивидуальных признаков обесценения	51 613 586	(1 134 130)	(143 016)	51 336 440
Итого кредиты физическим лицам	57 473 972	(3 039 716)	1 042 197	55 476 453
Итого кредиты	105 306 272	(5 292 127)	1 721 697	101 735 842

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
Средства в кредитных организациях, в т.ч. в Банке России			
- непросроченные	6 400 000	0	6 400 000
Итого средства в кредитных организациях, в т.ч. в Банке России	6 400 000	0	6 400 000

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

92 991 502	(2 964 481)	90 027 021
-------------------	--------------------	-------------------

5.6 Реструктурированные кредиты

По состоянию на 1 октября 2019 года на балансе отражено 99 реструктурированных кредитов физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 26 029 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 октября 2019 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 13 640 188 тыс. руб. (13,9% от совокупного кредитного портфеля до вычета резервов). По этим кредитам был создан резерв в размере 418 029 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 октября 2019 года	1 января 2019 года
Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:		
- от 31 до 90 дней	449 205	—
- от 91 до 180 дней	—	—

- от 181 до 1 год	-	439 780
- от 1 до 3 лет	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	449 205	439 780

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

По состоянию на 1 октября 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 персценки относятся на счета прочего совокупного дохода в составе статей дополнительного капитала.

По состоянию на 1 октября 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 октября 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 3 квартала 2019 года Банк не производил переклассификацию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

5.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация по состоянию на 1 октября 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	7 819	52 689	53 709	114 928
Выбытия по первоначальной стоимости	(979)	-	(7 846)	-	(55 721)	(64 546)
Выбытия накопленной амортизации	979	-	-	-	-	979
Амортизационные отчисления	(22 850)	(1 346)	-	(106 404)	-	(130 600)
Остаточная стоимость на 1 октября 2019 года	35 369	2 037	104	104 350	8 929	150 789
Первоначальная стоимость на 1 октября 2019 года	133 317	5 967	104	872 812	8 929	1 021 129
Накопленная амортизация	(97 948)	(3 930)	-	(768 462)	-	(870 340)

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 2018 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:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов*	-	301 666
Требования по получению комиссий*	-	387 588
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	-	152 402
Прочие требования	54 099	39 496
Итого прочих финансовых активов	49 046	881 152
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам, оплате труда	108 470	38 433
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	728	1 164
Расчеты с поставщиками (авансовые платежи)	109 004	231 567
Расходы будущих периодов	-	13 249
Средства, полученные по договорам отступного	2 238	1 796
Итого прочих нефинансовых активов	220 440	286 209
Итого прочие активы до вычета резерва на возможные потери	274 539	1 167 361
Резервы на возможные потери по прочим активам	(95 941)	(63 831)
Влияние применения МСФО 9, в т. ч.:		
Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением денежных средств	432 781	-
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ	9 567	-
Итого прочих активов	620 946	1 103 530

*Информация о реклассификации по состоянию на 1 октября 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 октября 2019 года	1 января 2019 года
Депозиты, привлеченные от банков, со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года	26 620 723	40 316 840
Депозиты, привлеченные от банков, со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	1 575 748	1 500 000
Средства кредитных организаций	28 196 471	41 816 840

На 1 октября 2019 года Банком были привлечены средства 23 967 689 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 35 460 000 тыс. руб.) в качестве депозитов банков-резидентов и средства в сумме 4 228 782 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 6 356 840 тыс. руб.) в качестве депозитов банков-нерезидентов.

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк имел остатки по счетам Краткосрочных и Долгосрочных депозитов

с 12 контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 1 октября 2019 года: 85,0% банки-резиденты, 15,0% 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 октября 2019 года	1 января 2019 года
Текущие счета и депозиты до востребования:		
- корпоративные клиенты	109 153	93 569
- розничные клиенты	2 017 628	2 134 824
Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года	2 876 273	2 574 755
Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	6 497 860	6 904 360
Средства в расчетах	2 835 025	54 557
Средства клиентов	14 335 939	11 762 065

На 1 октября 2019 года Банком были привлечены средства клиентов-юридических лиц, включая текущие счета и депозиты до востребования и срочные депозиты, на сумму 3 486 016 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 3 272 924 тыс. руб.) от юридических лиц – резидентов и в сумме 5 997 270 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 6 299 760 тыс. руб.) от юридических лиц – нерезидентов.

По состоянию на 1 октября 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 октября 2019 года: 63,24% юридические лица-нерезиденты, 36,76% 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 октября 2019 года	1 января 2019 года
Выпущенные облигации	39 454 463	18 431 228
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего	39 454 463	18 431 228

Информация о структуре выпущенных ценных бумаг по состоянию на 1 октября 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	63 135
БО-001P-01	4B020100170B001P	14.04.2017	16.04.2020	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,45%	5 000 000	217 500
БО-001P-02	4B020200170B001P	12.10.2017	14.10.2020	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,45%	5 000 000	196 800
БО-001P-03	4B020300170B001P	20.11.2018	22.11.2021	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,25%	5 000 000	167 250

БО-001Р-04	4B020400170B001P	14.02.2019	16.02.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,15%	5 000 000	57 650
БО-001Р-05	4B020500170B001P	23.04.2019	25.04.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,9%	8 000 000	312 080
БО-001Р-06	4B020600170B001P	24.09.2019	26.09.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 7,65%	7 000 000	8 820
Итого					38 431 228	1 023 235

5.14 Прочие обязательства

	1 октября 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	12 281	13 304
Итого прочих финансовых обязательств	12 281	1 405 927
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по оплате труда	70 706	83 403
Обязательства по уплате налогов	342 586	329 479
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	501 296	564 440
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12 934	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	144 261	136 914
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 155 193	1 212 266
Влияние применения МСФО 9, в т. ч.:		
Расходы по финансовым обязательствам	208 068	-
Итого прочих обязательств	1 375 542	2 618 193

*Информация о реклассификации по состоянию на 1 октября 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 октября 2019 года	1 января 2019 года
По условным обязательствам кредитного характера, в т.ч., по неиспользованным кредитным линиям физических лиц	147 761	-
Влияние применения МСФО 9, в т.ч.:		
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в том числе:		
по лимиту кредитования автопроизводителей	266 939	-
по одобренным, но не выданным кредитам	4 620	-
Итого резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	419 320	-

6 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.1 Процентные доходы и расходы

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Процентные доходы		
По кредитам, выданным банкам	421 256	354 794
По кредитам, выданным юридическим лицам	5 226	93
По операциям факторинга	3 211 581	1 951 138

По кредитам, выданным физическим лицам	6 004 559	5 282 875
По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 090	24 544
Итого процентные доходы	9 665 712	7 613 444
Процентные расходы		
По средствам, привлеченным от банков	(2 115 453)	(1 907 216)
По средствам, привлеченным от юридических лиц	(266 630)	(395 239)
По выпущенным долговым обязательствам	(1 828 156)	(1 002 474)
Итого процентные расходы	(4 210 239)	(3 304 929)
Чистые процентные доходы, итого	5 455 473	4 308 515

6.2 Комиссионные доходы и расходы

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Комиссионные доходы		
Комиссионное вознаграждение по агентским услугам	113 651	1 947 948
По другим операциям	-	220 143
Итого комиссионные доходы	113 651	2 168 091
Комиссионные расходы		
Услуги по переводам денежных средств	(799)	(118 109)
Расчетно-кассовое обслуживание	(1 580)	(13 544)
Депозитарные услуги	(9)	(24)
По другим операциям	(68)	(72)
Итого комиссионные расходы	(2 456)	(113 749)
Чистые комиссионные доходы, итого	111 195	2 036 342

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 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Доходы от операций по производным финансовым инструментам	625 843	1 378 549
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(1 351 314)	(74 021)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, всего	(725 471)	1 304 528

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

	1 октября 2019 года	1 октября 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 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	84	224 244

Расходы от купли-продажи ин. валюты в безналичной форме	(192 704)	(626 901)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой, всего	(192 620)	(402 657)

6.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	4 640 545	7 451 007
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(3 651 102)	(9 272 026)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты, всего	989 443	(1 821 019)

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 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	16 659 862	9 095 518
Отчисления в резервы на возможные потери	(18 472 267)	(9 666 408)
Создание резервов на возможные потери	(1 812 405)	(570 890)
Доходы от корректировки резервов на возможные потери	13 896 570	-
Расходы от корректировки резервов на возможные потери	(12 556 028)	-
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 340 542	-
Создание (восстановление) резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, итого	(471 863)	(570 890)

По начисленным процентным доходам

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	636 426	1 037 268
Отчисления в резервы на возможные потери	(928 621)	(1 024 246)
Создание резервов на возможные потери	(292 195)	(13 022)
Доходы от корректировки резервов на возможные потери	415 599	-
Расходы от корректировки резервов на возможные потери	(60 366)	-
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	355 233	-
Создание резервов на возможные потери по процентным доходам, всего	63 038	(13 022)

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

	1 октября 2019 года	1 октября 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	(6)	-
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2)	-
Создание резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего	(2)	-

По прочим потерям

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	673 469	84 482
Отчисления в резервы на возможные потери	(1 357 884)	(96 309)
Создание резервов на возможные потери	(684 415)	(11 827)
Доходы от корректировки резервов на возможные потери	1 295 318	-
Расходы от корректировки резервов на возможные потери	(731 302)	-
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	564 016	-
Создание резервов на возможные потери по прочим потерям, всего	(120 399)	(11 827)

6.8 Прочие операционные доходы

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Прочие операционные доходы		
Неустойка по уступке прав требований	-	6 250
Прочие доходы	51 609	48 508
Итого прочие операционные доходы	51 609	54 758

6.9 Операционные расходы

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Операционные расходы		
Развитие бизнеса и профессиональные услуги	54 962	944 059
Расходы на содержание персонала	445 479	367 433
Агентское вознаграждение	71 163	223 115
Амортизация	130 601	207 797
Налоги и отчисления по заработной плате	113 319	99 923
Информационно-технологические услуги	61 062	60 065
Консультационные услуги	40 737	46 390
Расходы на аренду	54 506	45 737
Услуги связи	36 366	36 333
Реклама и маркетинг, представительские расходы	12 738	11 283
Ремонт и эксплуатация основных средств	19 498	17 104
Аудит	13 371	15 595
Страхование	8 306	5 133
Расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	43 432	3 118
Неисключительные права на программное обеспечение	7 535	5 258
Списание стоимости материальных запасов	5 107	4 102
Охрана	1 055	1 055
Обучение, участие в конференциях	1 581	1 131
Прочие операционные расходы	57 323	80 574
Итого операционные расходы	1 178 141	2 175 205

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 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Налог на прибыль, в т.ч.	115 720	616 770
Налог на прибыль (текущий)	488 336	389 386
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	314 010	227 384
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль*	(686 626)	-
НДС	133 955	133 792

Налог на имущество	4	12
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги и сборы	14 125	15 177
Итого расход по налогам	263 804	765 751

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

6.11 Прочий совокупный доход

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Прочий совокупный доход, в т.ч.:		
Увеличение справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	2 907	5 808
Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	(1 652)	(8 088)
Расходы от корректировки резервов на возможные потери	134	-
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	1 389	(3 084)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(251)	-
Прочий совокупный доход с учетом применения МСФО 9	1 138	(3 084)

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 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Основной капитал, в том числе:	17 718 331	15 622 147
Базовый капитал:	17 718 331	15 622 147
Источники базового капитала, всего, в том числе:	19 605 129	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	7 446 960	4 868 269
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего, в том числе:	(1 886 798)	(1 404 291)
- нематериальные активы	(113 278)	(169 006)
- вложения в собственные инструменты базового капитала	(1 773 520)	(1 235 285)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал:	868 097	1 037 081
Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	868 109	2 558 354
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	868 109	2 558 354
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	(12)	(1 521 273)
- вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	-	(1 521 273)
- просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	(12)	-
Итого собственные средства (капитал)	18 586 428	16 659 228
Активы, взвешенные с учетом риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	114 635 549	107 724 358
необходимые для определения достаточности основного капитала	114 635 549	107 724 358
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	114 635 537	107 724 358
необходимые для расчета норматива финансового рычага	108 661 546	95 105 559
Достаточность базового капитала	15.456	14.502
Достаточность основного капитала	15.456	14.502
Достаточность собственных средств (капитала)	16.213	15.465
Финансовый рычаг	16.306	16.426

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 (%)	10.956	10.002
Минимально установленная надбавка достаточности собственных средств (капитала) (%)	2.125	1.875
Доля основного капитала в составе собственных средств Банка	95.3	93.8

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

	на 01 октября 2019 года	на 01 января 2019 года
Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:	114 635 537	107 724 358
Кредитный риск:	100 164 493	86 560 975
- по балансовым активам	96 370 648	85 262 581
- по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	2 497 393	-
- по производным финансовым инструментам (КРС)	1 296 452	1 298 394
Кредитный риск контрагента (РСК)	1 021 114	-
Рыночный риск (РР)	945 150	1 834 838
Операционный риск (ОР)	12 170 113	18 920 088
Прочие активы	334 668	408 458

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 октября 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:	17 718 331	16 178 323	1 539 008
Базовый капитал:	17 718 331	16 179 323	1 539 008
Источники базового капитала, всего, в том числе:	19 605 129	16 292 601	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	7 446 960	4 134 432	3 312 528
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего, в том числе:	(1 886 798)	(113 278)	(1 773 520)
- нематериальные активы	(113 278)	(113 278)	-
- вложения в собственные инструменты базового капитала	(1 773 520)	-	(1 773 520)
Добавочный капитал:	-	-	-
Дополнительный капитал:	868 097	3 650 074	(2 781 977)
Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	868 109	3 650 086	(2 781 977)
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	868 109	3 650 086	(2 781 977)
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего, в том числе:	(12)	(12)	-
- просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	(12)	(12)	-
Итого собственные средства (капитал)	18 586 428	19 829 397	(1 242 969)
Активы, взвешенные с учетом риска необходимые для определения достаточности базового капитала	114 635 549	114 635 549	-
необходимые для определения достаточности основного капитала	114 635 549	114 635 549	-
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	114 635 537	114 635 537	-
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага	108 661 546	108 661 546	-
Достаточность базового капитала	15.456	14.114	1.342
Достаточность основного капитала	15.456	14.114	1.342
Достаточность собственных средств (капитала)	16.213	17.298	(1.085)
Финансовый рычаг	16.306	14.890	1.416
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 (%)	10.956	9.614	1.342
Минимально установленная надбавка достаточности собственных средств (капитала) (%)	2.125	2.125	

Ниже представлена информация о нормативах, ограничивающих отдельные виды рисков

	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	181.815	229.360
Норматив текущей ликвидности (Н3)	118.901	234.218
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	60.389	72.137
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	15.147	13.580
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	57.6	74.208
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1)	0.003	0.005
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	4.310	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 9 месяцев и по состоянию на 1 октября 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

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

По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом 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 проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 01 октября 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, определённом Международным стандартом финансовой отчётности МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым 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 октября 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	449 205	-	-	449 205
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	966 649	-	966 649
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	449 205	966 649	-	1 415 854

Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	10	-	10
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	2 721 934	-	2 721 934
Средства в кредитных организациях	-	-	67 670	67 670
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	95 137 248	95 137 248
Прочие активы	-	-	620 946	620 946
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	2 721 944	95 825 864	98 547 808
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 629	-	9 629
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	9 629	-	9 629
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	42 673 309	42 673 309
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	40 379 058	-	40 379 058
Прочие обязательства	-	-	1 375 542	1 375 542
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	40 379 058	44 048 851	84 427 909

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

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	439 780	-	-	439 780
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 082 686	-	1 082 686
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	439 780	1 082 686	-	1 522 466
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	10	-	10
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	1 460 349	-	1 460 349
Средства в кредитных организациях	-	-	47 117	47 117
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	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 октября 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	2 721 934	2 721 934	-	1 460 349	1 460 349	-
Средства в кредитных организациях	67 670	67 670	-	47 117	47 117	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	98 266 508	95 137 248	(3 129 260)	90 027 021	86 694 185	(3 332 836)
Прочие активы	620 946	620 946	-	1 103 530	1 103 530	-
Итого финансовые активы	101 677 068	98 547 808	(3 129 260)	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	42 532 410	42 673 309	(140 899)	53 578 905	53 925 044	(346 139)
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 454 463	40 379 058	(924 595)	18 431 228	18 639 407	(208 179)
Прочие обязательства	1 375 542	1 375 542	-	2 618 193	2 618 193	-
Итого финансовые обязательства	83 362 415	84 427 909	(1 065 494)	74 628 326	75 182 644	(554 318)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(4 194 754)			(3 887 154)

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 октября 2019 года и по состоянию на 1 января 2019 года.

	1 октября 2019 г.	1 января 2019 г.
Активы		
Обслуживание физических лиц	52 012 198	50 831 866
Обслуживание юридических лиц	39 992 453	31 609 776
Собственная деятельность	11 774 807	12 112 230
Итого активы	103 779 458	94 553 872
Обязательства		
Обслуживание физических лиц	2 167 670	2 148 128
Обслуживание юридических лиц	12 318 311	4 343 154
Собственная деятельность	69 345 006	68 458 151
Итого обязательства	83 830 987	74 949 433

В таблице ниже приведен анализ доходов и расходов Банка по сегментам за 9 месяцев, окончившихся 30 сентября 2019 и 30 сентября 2018 гг.

	За девятимесячный период, завершившийся 30.09.2019				За девятимесячный период, завершившийся 30.09.2018			
	Обслуживание физических лиц	Обслуживание юридических лиц	Собственная деятельность	Итого	Обслуживание физических лиц	Обслуживание юридических лиц	Собственная деятельность	Итого
Выручка								
Процентные доходы	7 369 439	3 364 447	-	10 733 886	5 327 011	1 862 390	329 190	7 518 591
Комиссионные доходы	116 030	263	-	116 293	2 167 411	75 382	24 843	2 267 636
Итого выручка	7 485 469	3 364 710	-	10 850 179	7 494 422	1 937 772	354 033	9 786 227
Расходы								
Процентные расходы	(3 848 023)	(1 463 014)	-	(5 311 037)	(2 185 019)	(763 911)	-	(2 948 930)
Комиссионные расходы	(1 103)	(589)	(50 583)	(52 275)	(1 274 672)	(3 814)	(14 254)	(1 292 740)
Резерв под обесценение	(1 870 709)	(618 199)	(368)	(2 489 276)	(424 124)	(145 571)	4	(569 691)
Корректировка до оценочного резерва	1 309 993	593 619	945	1 904 557	x	x	x	x
Непроцентные расходы/(доходы)	61 298	14 539	50 006	125 843	(675 506)	(236 166)	(339 783)	(1 251 455)
Прочие административные расходы	(731 529)	(377 238)	-	(1 108 767)	(731 476)	(255 733)	-	(987 209)
Итого расходы	(5 080 073)	(1 850 882)	-	(6 930 955)	(5 290 797)	(1 405 195)	(354 033)	(7 050 025)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу	2 405 396	1 513 828	-	3 919 224	2 203 625	532 577	-	2 736 202

на прибыль							
Расходы по налогу на прибыль	(171 979)	(91 825)	-	(263 804)	(567 386)	(198 366)	- (765 752)
Итого чистая прибыль	2 233 417	1 422 003	-	3 655 420	1 636 239	334 211	- 1 970 450

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 61 483 тыс. руб. за 3 квартал 2019 года и 76 850 тыс. руб. за 3 квартал 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 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Группа 2	АО «ЮниКредит Банк» РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисес 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 Сервисес 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 октября и 1 января 2019 года, представлены следующим образом:

1 октября 2019 года	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Итого
Активы				
Средства в кредитных организациях	-	21 190	-	21 190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	414 380	-	414 380
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	272 302	628	272 930
Прочие активы	-	398 334	-	398 334
Итого активов	-	1 106 206	628	1 106 834
Пассивы				
Средства кредитных организаций	-	22 053 803	-	22 053 803
Средства клиентов (некредитных организаций)	-	7 198 324	-	7 198 324
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	-	15	15
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	3 064	-	3 064
Прочие обязательства	-	9 237	-	9 237
Итого обязательств	-	29 264 428	15	29 264 443
Требования и обязательства по ПФИ	-			
Требования по ПФИ	-	3 308 139	-	3 308 139
Обязательства по ПФИ	-	2 977 627	-	2 977 627

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 9 месяцев 2019 и 2018 года представлены ниже:

1 октября 2019 года	Группа 1	Группа 2	Группа 4	Группа 3	Итого
Процентные доходы	-	2 153 797	-	43	2 153 840
Процентные расходы	-	(2 119 410)	-	-	(2 119 410)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам	-	-	-	(1)	(1)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	91 817	-	-	91 817
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	(40)	-	-	(40)
Чистые комиссионные доходы	-	(136)	-	-	(136)
Прочие операционные доходы	-	156	-	-	156
Операционные расходы	-	(60 795)	(61 483)	-	(122 278)
Расход по налогам	-	(1 620)	-	-	(1 620)

1 октября 2018 года	Группа 1	Группа 2	Группа 4	Группа 3	Итого
Процентные доходы	-	1 542 785	-	12	1 542 797

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РН Банк»
за 3-й квартал
2019 года

Процентные расходы	-	(2 509 322)	-	-	(2 509 322)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам	-	-	-	(1)	(1)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	530 729	-	-	530 729
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	245	-	-	245
Чистые комиссионные доходы	-	521 862	-	-	521 862
Прочие операционные доходы	-	355	-	-	355
Операционные расходы	-	(40 740)	(76 850)	-	(117 590)
Расход по налогам	-	(988)	-	-	(988)

Председателя Правления
Деро Ксавье

Зам. главного бухгалтера
Рыжова Ирина

5 ноября 2019 г.

