

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) информации
Акционерного общества «РН Банк»
за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.

ноябрь 2018 г.

Содержание		Стр.
1	Введение	3
2	Описание деятельности	3
3	Основа подготовки отчетности	4
4	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	5
5	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	11
6	Договорные и условные допущения	14
7	Оценка справедливой стоимости	17
8	Сегментная отчетность	19
9	Раскрытие информации о связанных сторонах	21

1 Введение

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Общества «РН Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 30 сентября 2018 года и за 9 месяцев 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание 4638-У»);
- Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная финансовая отчетность) за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».
- Промежуточная финансовая 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 31 декабря 2017 г.
- Промежуточная финансовая отчетность базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание 4212-У»);
- Промежуточная финансовая отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей;
- Промежуточная финансовая отчетность включает сопоставимые между собой показатели за 3-й квартал 2018 года и 2017 год. Информация к Отчету о финансовых результатах и к Отчету о движении денежных средств включают сопоставимые между собой показатели за 3-й квартал 2018 года и 3-й квартал 2017 года соответственно.

Промежуточная финансовая отчетность Банка включает:

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

Раскрытие промежуточной финансовой отчетности осуществляется путем ее размещения на сайте Банка www.rn-bank.ru в разделе о Банке / Инвесторам / Отчетность

2 Описание деятельности

Банк (ранее – ЗАО «Банк Сибирь») был создан в Российской Федерации (в городе Омске) 9 марта 1989 г. В соответствии с приведением организационно-правовой формы в соответствие с законодательством в 1998 году Банк был переименован в общество с ограниченной ответственностью – ООО ОКБ «Сибирь». В 2002 году Банк изменил свою организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество. В мае 2013 года Банк изменил свой юридический и фактический адрес на г. Москва. 5 сентября 2013 г. 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».

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

Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.

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

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525147.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

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

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

Адрес электронной почты: help@rn-bank.ru

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования 3 февраля 2005 г. (Свидетельство № 551). Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». По состоянию на 30 сентября 2018 года, страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 30 сентября 2018 г. Банк:

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

Рейтинги Банка на 30 сентября 2018 г.

- 1 марта 2018 года Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство АКРА повысило рейтинг Банка по национальной шкале до уровня AA+(RU), «Стабильный».
- 8 мая 2018 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило Банку рейтинг на уровне BB+, прогноз «Стабильный».

Изменения в составе Совета Директоров:

В течение 3 квартала 2018 года в составе Совета директоров Банка изменений не было.

Изменения в инструментах капитала:

Во 3 квартале 2018 года в инструментах капитала АО «РН Банк» изменений не было.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 30 сентября 2018 г. составила 196 человек (на 31 декабря 2017 г. – 186 человек).

По состоянию на 30 сентября 2018 г. и 31 января 2017 г. единственным акционером Банка являлась Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. – Нидерланды. Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100,00%.

3 Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 сентября 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая 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 31 декабря 2017 г.

Основа оценки

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

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2017 г. Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена 29 декабря 2017 года. В течении 3 квартала 2018 года изменений в Учетной политике Банка не было.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	10	10
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	1 335 346	1 901 740
Остатки на счетах типа «Ностро» в прочих кредитных организациях с кредитным рейтингом не ниже BBB	45 373	109 658
Резервы на возможные потери	(2)	(6)
Всего денежные средства и их эквиваленты	1 380 727	2 011 402

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

4.2 Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Средства в кредитных организациях		
Срочные депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90 дней	4 000 000	5 000 000
Срочные кредиты и депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней, с кредитным рейтингом не ниже BBB	-	500 000
Средства в кредитных организациях	4 000 000	5 500 000

По состоянию на 30 сентября 2018 г. и 31 декабря 2017 г. у Банка отсутствуют остатки с контрагентами по срочным депозитам и кредитам в банках, размещенным на срок более 90 дней

Резервы на возможные потери по средствам, размещенным в кредитных организациях

	Резерв на возможные потери
На 1 января 2017 г.	450 000
Создание/(восстановление) резервов	(450 000)
На 30 сентября 2017 г.	-
На 1 января 2018 г.	-
Создание/(восстановление) резервов	-
На 30 сентября 2018 г.	-

4.3 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 30 сентября 2018 г.:

30 сентября 2018 г.			
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
	Обязательства	Актив	Обязательства
Требования			
Валютно-процентные контракты			
Сделки своп	14 001 361	14 870 869	648 657
Процентные контракты			
Сделки своп	529 118	455 577	4 044
	14 530 479	15 326 446	648 657
			227 304

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

31 декабря 2017 г.			
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
	Обязательства	Актив	Обязательства
Требования			
Валютно-обменные контракты			
Сделки своп	522 271	757 607	-
Валютно-процентные контракты			
Сделки своп	16 315 172	18 267 693	205 946
Процентные контракты			
Сделки своп	635 032	698 160	14 872
	17 472 475	19 723 460	220 818
			1 582 363

На 30 сентября 2018 г. Банк имеет позиции по валютно-процентным свопам, которые представляют собой договорные отношения о том, что в определенную дату одна сторона заплатит второй стороне фиксированный или плавающий процент в рублях на определенную сумму и получит платеж на сумму процента по плавающей или фиксированной ставке в валюте и процентным беспоставочным свопам, которые представляют собой договорные отношения о том, что в определенную дату одна сторона заплатит второй стороне фиксированный процент в рублях на определенную сумму и получит платеж на сумму процента по плавающей ставке в рублях.

По состоянию на 30 сентября 2018 г. Банк заключил сделки с ПФИ с 4 контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 30 сентября 2018 г.: 21,5% с контрагентами-нерезидентами, 78,5% с контрагентами-резидентами.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк заключил сделки с ПФИ с 5 контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 33,2% с контрагентами-нерезидентами, 66,8% с контрагентом-резидентом.

4.4 Кредиты клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, включают в себя следующие группы:

	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам		
Операции факторинга	25 458 359	21 285 687
Кредиты юридическим лицам	34 992	-

Итого кредиты юридических лиц, до вычета резерва под обесценение	25 493 351	21 285 687
Кредиты физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобиля	51 354 848	49 873 088
Итого кредиты физических лиц, до вычета резерва под обесценение	51 354 848	49 873 088
Резервы на возможные потери	(2 424 120)	(1 872 334)
Итого кредиты клиентам	74 424 079	69 286 441

4.5 Резервы на возможные потери по кредитам клиентам

В приведенной ниже таблице представлено движение резервов на возможные потери по группам кредитов, предоставленным клиентам, за период, закончившийся 30 сентября 2018 г. и 30 сентября 2017 г.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2017 г.	418 054	1 003 002	1 421 056
Создание резервов на возможные потери	81 878	300 989	382 867
Списание за счет резервов на возможные потери	—	(4 316)	(4 316)
На 30 сентября 2017 г.	499 932	1 299 675	1 799 607
На 1 января 2018 г.	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 30 сентября 2018 г.	644 495	1 779 625	2 424 120

В приведенной ниже таблице представлена информация по кредитам до вычета резервов на возможные потери и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 30 сентября 2018 г.:

	Кредиты до вычета резервов на возможные потери	Резерв	Кредиты после вычета резервов на возможные потери
Кредиты юридическим лицам			
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:			
- непросроченные	25 488 958	644 421	24 844 537
- срок просрочки не более 30 дней	4 393	74	4 319
- срок просрочки от 31 до 90 дней	—	—	—
- срок просрочки от 90 до 180 дней	—	—	—
- срок просрочки свыше 180 дней	—	—	—
Итого кредиты юридическим лицам	25 493 351	644 495	24 848 856
Кредиты физическим лицам			
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:			
- непросроченные	490 295	195 146	295 149
- срок просрочки не более 30 дней	62 564	54 333	8 231
- срок просрочки от 31 до 90 дней	40 935	38 681	2 254
- срок просрочки от 91 до 180 дней	65 552	65 552	—
- срок просрочки свыше 180 дней	431 444	431 444	—
Итого ссуды физическим лицам с индивидуальными признаками обесценения	1 090 790	785 156	305 634
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:			
- непросроченные	49 160 863	527 466	48 633 397
- срок просрочки не более 30 дней	511 835	39 790	472 045
- срок просрочки от 31 до 90 дней	150 140	41 148	108 992
- срок просрочки от 91 до 180 дней	101 702	61 314	40 388
- срок просрочки свыше 180 дней	339 518	324 751	14 767

Итого ссуды физическим лицам без индивидуальных признаков обесценения	50 264 058	994 469	49 269 589
Итого кредиты физическим лицам	51 354 848	1 779 625	49 575 223
Итого кредиты клиентам	76 848 199	2 424 120	74 424 079

В приведенной ниже таблице представлена информация по кредитам до вычета резервов на возможные потери и соответствующая сумма обесценения по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Кредиты до вычета резервов на возможные потери	Резерв	Кредиты после вычета резервов на возможные потери
Кредиты юридическим лицам			
Ссуды не обесцененные:	14 891 050	-	14 891 050
- непросроченные	14 888 393	-	14 888 393
- срок просрочки не более 30 дней	2 657	-	2 657
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:	6 394 637	476 900	5 917 737
- непросроченные	6 373 694	459 127	5 914 567
- срок просрочки не более 30 дней	10 704	9 610	1 094
- срок просрочки от 31 до 90 дней	2 378	2 378	-
- срок просрочки от 91 до 180 дней	4 152	2 076	2 076
- срок просрочки свыше 180 дней	3 709	3 709	-
Итого кредиты юридическим лицам	21 285 687	476 900	20 808 787
Кредиты физическим лицам			
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:	774 384	520 306	254 078
- непросроченные	479 326	233 023	246 303
- срок просрочки не более 30 дней	25 355	18 863	6 492
- срок просрочки от 31 до 90 дней	18 203	16 920	1 283
- срок просрочки от 91 до 180 дней	24 680	24 680	-
- срок просрочки свыше 180 дней	226 820	226 820	-
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:	49 098 704	875 128	48 223 576
- непросроченные	48 018 982	390 876	47 628 106
- срок просрочки не более 30 дней	425 740	20 972	404 768
- срок просрочки от 31 до 90 дней	164 754	37 455	127 299
- срок просрочки от 91 до 180 дней	115 760	64 624	51 136
- срок просрочки свыше 180 дней	373 468	361 201	12 267
Итого кредиты физическим лицам	49 873 088	1 395 434	48 477 654
Итого кредиты клиентам	71 158 775	1 872 334	69 286 441

4.6 Основные допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют прямые объективные свидетельства обесценения.

Банк классифицирует кредиты юридических и физических лиц, отнесенные по Положению Банка России № 590-П ко II-V категориям качества как обесцененные.

4.7 Реструктурированные кредиты

По состоянию на 30 сентября 2018 г. на балансе отражено 109 реструктурированных кредитов физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 39 525 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. на балансе отражено 88 реструктурированных кредитов физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 33 485 тыс. руб.

4.8 Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 сентября 2018 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 12 057 514 тыс. руб. (15,68% от совокупного кредитного портфеля до вычета резервов). По этим кредитам был создан резерв в размере 126 529 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 10 534 412 тыс. руб. (13,74% от совокупного кредитного портфеля до вычета резервов). По этим кредитам был создан резерв в размере 73 109 тыс. руб.

4.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация по состоянию на 30 сентября 2018 года

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Материальные запасы	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 года	65 382	5 457	63	708 946	22 445	802 293
Накопленная амортизация	(51 168)	(3 699)	-	(417 041)	-	471 908
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	14 215	1 758	63	291 904	22 445	330 385
Приобретения	42 187	2 812	6 163	87 359	600	139 121
Выбытия по первоначальной стоимости	(68)	(2 302)	(6 095)	-	(22 445)	(30 910)
Выбытия накопленной амортизации	(68)	(2 302)	-	-	-	(2 370)
Амортизационные отчисления	(17 774)	(738)	-	(189 285)	-	(207 797)
Остаточная стоимость на 30 сентября 2018 года	38 628	3 832	131	189 978	600	233 169
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2018 года	107 502	5 967	131	796 304	600	910 504
Накопленная амортизация	68 874	2 135	-	(606 326)	-	(677 335)

Информация по состоянию на 31 декабря 2017 года

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Материальные запасы	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 года	53 068	5 202	23	611 333	-	669 626
Накопленная амортизация	(36 606)	(3 131)	-	(192 353)	-	(232 090)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	16 462	2 071	23	418 980	-	437 536
Приобретения	12 514	611	15 102	97 612	22 445	148 284
Выбытия по первоначальной стоимости	(200)	(355)	(15 062)	-	-	(15 617)
Выбытия накопленной амортизации	(200)	(355)	-	-	-	(555)
Амортизационные отчисления	(14 762)	(923)	-	(224 688)	-	(240 373)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	14 214	1 759	63	291 904	22 445	330 385
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 года	65 382	5 457	63	708 946	22 445	802 293
Накопленная амортизация	(51 168)	(3 699)	0	(417 041)	0	(471 908)

По состоянию на 30 сентября 2018 и 31 декабря 2017 года Банк не имел основных средств, временно не используемых в основной деятельности, в том числе переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

4.10 Прочие активы

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	276 136	276 553
Требования по получению комиссий	265 267	290 172
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	2 169 012	277 705
Прочие требования	34 116	22 065
Итого прочих финансовых активов	2 744 531	866 495
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам, оплате труда	107 484	26 059
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	644	875
Расчеты с поставщиками (авансовые платежи)	297 505	119 024
Расходы будущих периодов	18 585	13 406
Средства, полученные по договорам отступного	2 119	-
Итого прочих нефинансовых активов	426 337	159 364
Итого прочие активы до вычета резерва на возможные потери	3 170 868	1 025 859
Резервы на возможные потери по прочим активам	(50 345)	(67 810)
Итого прочих активов за минусом резервов на возможные потери	3 120 523	958 049

4.11 Привлечения от кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Депозиты, привлеченные от банков с кредитным рейтингом не ниже BBB, со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года	29 841 628	27 620 676
Депозиты, привлеченные от банков с кредитным рейтингом не ниже BBB, со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	6 622 442	6 509 344
Средства кредитных организаций	36 464 070	34 130 020

На 30 сентября 2018 г. Банком были привлечены средства 28 760 000 тыс. руб. (2017 год: 23 800 000 тыс. руб.) в качестве депозитов банков-резидентов и средства в сумме 7 704 070 тыс. руб. (2017 год: 10 330 020 тыс. руб.) в качестве депозитов банков-нерезидентов.

По состоянию на 30 сентября 2018 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных и Долгосрочных депозитов с семью контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 30 сентября 2018 г.: 78,9% банки-резиденты, 21,1% банк-нерезидент.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных и Долгосрочных депозитов с шестью контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 69,7% банки-резиденты, 30,3% банк-нерезидент.

4.12 Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие счета и депозиты до востребования:		
- корпоративные клиенты	67 005	67 005
- розничные клиенты	1 714 021	1 853 168
Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года	4 868 095	10 138 639
Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	5 957 000	-
Средства в расчетах	514 608	420 179
Средства клиентов	13 120 729	12 478 991

На 30 сентября 2018 г. Банком были привлечены средства 3 550 700 тыс. руб. (2017 год: 3 079 375 тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц – резидентов и средства в сумме 7 341 400 тыс. руб. (2017 год: 7 126 269

тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц – нерезидентов.

По состоянию на 30 сентября 2018 г. Банк имел остатки по счетам депозитов со сроком погашения до 1 года со множеством контрагентов-резидентов и с одним контрагентом-нерезидентом. А также со сроком погашения свыше 1 года с двумя контрагентами-резидентами и с одним контрагентом-нерезидентом. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 30 сентября 2018 г.: 67,4% юридические лица-нерезиденты, 32,6% юридические лица-резиденты от общей суммы Краткосрочных и Долгосрочных депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных депозитов со множеством контрагентов и Долгосрочных депозитов с двумя контрагентами-нерезидентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 67,1% юридические лица-нерезиденты, 32,9% юридические лица-резиденты от общей суммы Краткосрочных и Долгосрочных депозитов.

4.13 Долговые ценные бумаги

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Выпущенные облигации	13 431 228	15 000 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 431 228	15 000 000

Информация о структуре выпущенных ценных бумаг по состоянию на 30 сентября 2018 г.:

Облигации		Дата размещения	Дата погашения	Ставка купона, % годовых	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Серия	Номер				
01	40100170B	05.07.2016	09.07.2021 <i>Известные оферты: 1. 07.01.2020, дата выкупа 15.01.2020*.</i>	Для 1 - 4 купонных периодов ставка купона составляет 10,4%; Для 5 - 7 купонных периодов ставка купона составляет 7,9%; Для 8 - 10 купонных периодов ставка будет определена в соответствии с эмиссионными документами.	3 431 228
БО-001P-01	4B020100170B001P	14.04.2017	16.04.2020	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,45%	5 000 000
БО-001P-02	4B020200170B001P	12.10.2017	14.10.2020	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,45%	5 000 000

4.14 Прочие обязательства

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	927 911	952 382
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	477 435	447 150
Прочая кредиторская задолженность	4 048	18 276
Итого прочих финансовых обязательств	1 409 394	1 417 808
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по налогам, оплате труда	65 850	85 837
НДС к уплате	246 169	223 596
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	495 653	463 598
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	11 377	17 240
Кредиторская задолженность по расчетам с Агентством по страхованию вкладов	-	1 826
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	42 473	42 473
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	176 724	176 689
Прочие обязательства	98	754
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 038 344	1 012 013
Итого прочих обязательств	2 447 738	2 429 821

5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1 Процентные доходы и расходы

	30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
Процентные доходы		
По кредитам, предоставленным юридическим лицам	1 951 231	1 785 594
По кредитам, предоставленным физическим лицам	5 282 875	5 216 358
По кредитам, предоставленным банкам	354 794	308 129
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	24 544	12 315
Итого процентные доходы	7 613 444	7 322 396
Процентные расходы		
По депозитам, полученным от юридических лиц	(395 239)	(352 307)
По депозитам, полученным от банков	(1 907 216)	(1 460 362)
По выпущенным долговым обязательствам	(1 002 474)	(607 650)
Итого процентные расходы	(3 304 929)	(2 420 319)
Чистые процентные доходы, итого	4 308 515	4 902 077

5.2 Комиссионные доходы и расходы

	30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссионное вознаграждение по агентским услугам	1 947 948	1 532 490
По другим операциям	220 143	47 437
Итого комиссионные доходы	2 168 091	1 579 927
Комиссионные расходы		
Услуги по переводам денежных средств	(118 109)	(104 813)
Расчетно-кассовое обслуживание	(13 544)	(1 231)
Депозитарные услуги	(24)	(7)
По другим операциям	(72)	(29)
Итого комиссионные расходы	(131 749)	(106 080)
Чистые комиссионные доходы, итого	2 036 342	1 473 847

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

	30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
Доходы от операций по производным финансовым инструментам	1 378 549	538 030
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(74 021)	(895 504)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, итого	1 304 528	(357 474)

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

	30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
Доходы от операций с ценными бумагами, для продажи	867	1
Расходы по операциям с ценными бумагами для продажи	(233)	(1)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, итого	634	-

5.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	224 244	243
Расходы от купли-продажи ин. валюты в безналичной форме	(626 901)	(369 556)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, итого	(402 657)	(369 313)

5.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
--	--------------------------	--------------------------

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	7 451 007	12 860 718
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(9 272 026)	(13 875 242)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, итого	(1 821 019)	(1 014 524)

5.7 Информация о создании (восстановлении) резервов на возможные потери

	30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.:	(570 890)	(778 655)
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	9 095 518	12 262 276
Отчисления в резервы на возможные потери	(9 666 408)	(13 040 931)
Создание резервов на возможные потери по процентным доходам, в т.ч.:	13 022	(23 533)
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	1 037 268	130 613
Отчисления в резервы на возможные потери	(1 024 246)	(154 146)
Создание резервов на возможные потери, итого	(557 868)	(802 188)

	30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
Создание резервов по прочим потерям, в т.ч.:	(11 827)	(47 444)
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	84 482	74 447
Отчисления в резервы на возможные потери	(96 309)	(121 891)

5.8 Прочие операционные доходы

	30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
Неустойка по уступке прав требований	6 250	34 364
Прочие доходы	48 508	34 327
Итого прочие операционные доходы	54 758	68 691

5.9 Операционные расходы

	30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
Операционные расходы		
По выпущенным долговым ценным бумагам	3 118	16 748
Расходы на содержание персонала	352 411	326 107
Налоги и отчисления по заработной плате	99 923	87 149
Амортизация	207 797	177 713
Ремонт и эксплуатация основных средств	17 104	18 202
Списание стоимости материальных запасов	4 102	4 381
Неисключительные права на программное обеспечение	5 258	6 018
Расходы на аренду	45 737	43 663
Услуги связи	36 333	27 539
Охрана	1 055	995
Командировочные расходы	15 022	17 847
Страхование	5 133	3 625
Аудит	15 595	18 241
Реклама и маркетинг, представительские расходы	11 283	123 601
Обучение, участие в конференциях	1 131	379
Информационно-технологические услуги	60 065	46 681
Агентское вознаграждение	223 115	122 767
Информационно-консультационные услуги	46 390	39 950
Юридические услуги	6 628	78
Развитие бизнеса и профессиональные услуги	937 431	508 860
Прочие операционные расходы	80 574	55 659
Итого операционные расходы	2 175 205	1 646 203

5.10 Расход по налогам

	30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
Расходы по видам налогов и сборов, в т.ч.:		
Налог на прибыль	389 386	558 572
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	227 384	-

Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	(109 521)
НДС	133 792	98 889
Налог на имущество	12	-
Прочие налоги и сборы	15 177	1 755
Итого расход по налогам	765 751	549 695

5.11 Прочий совокупный доход

	30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
Прочий совокупный доход, в т.ч.:		
Увеличение справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	5 808	1 270
Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	(8 088)	(1 680)
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 ценных бумаг для продажи	(846)	-
Итого прочий совокупный доход	(3 084)	(410)

6 Договорные и условные допущения

Условия ведения деятельности

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

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

Юридические вопросы

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

- по индивидуальным ссудам, предоставленным физическим лицам – не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;

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

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

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

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

Ссуды, 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 доказательств 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 2018 году Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в том числе надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления, а при необходимости документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

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

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, и проведении налоговых проверок и предъявить дополнительные налоговые требования. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, которые не оспаривались ранее. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверка может быть подвергнута и более ранние периоды.

По состоянию на 30 сентября 2018 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана проверяющими органами

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Банк при определении справедливой стоимости использует следующие методы оценки:

- рыночный подход,
- доходный подход.

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

Для оценки справедливой стоимости Банк использует исходные данные различных уровней, определенных в соответствии с МСФО 13:

- Исходные данные 1 Уровня – это котированные 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).

7 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 30 сентября 2018 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	447 164	-	-	447 164
Производные финансовые инструменты	-	648 657	-	648 657
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	447 164	648 657	-	1 095 821
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 657 894	-	1 657 894
Средства в кредитных организациях	-	45 371	-	45 371
Кредиты клиентам	-	-	75 108 017	75 108 017
Прочие активы	-	-	3 120 523	3 120 523
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	1 703 265	78 228 540	79 931 805
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	227 304	-	227 304
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	227 304	-	227 304
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	13 831 908	-	13 831 908
Средства кредитных организаций	-	-	36 612 099	36 612 099
Средства клиентов	-	-	13 349 281	13 349 281
Прочие обязательства	-	-	2 478 824	2 478 824
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	13 831 908	52 440 204	66 272 112

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2017 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	595 934	-	-	595 934
Производные финансовые инструменты	-	205 946	-	205 946
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	595 934	205 946	-	801 880
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 291 999	-	2 291 999
Средства в кредитных организациях	-	109 652	-	109 652
Кредиты клиентам	-	-	70 665 315	70 665 315
Прочие активы	-	-	859 543	859 543
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	2 401 651	71 524 858	73 926 509
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	1 582 363	-	1 582 363
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	1 582 363	-	1 582 363

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	15 198 518	-	15 198 518
Средства кредитных организаций	-	-	34 136 035	34 136 035
Средства клиентов	-	-	12 478 991	12 478 991
Прочие обязательства	-	-	2 430 083	2 430 083
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	15 198 518	49 045 109	64 243 627

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.

	30 сентября 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 657 894	1 657 894	-	2 291 999	2 291 999	-
Средства в кредитных организациях	45 371	45 371	-	109 652	109 652	-
Кредиты клиентам	78 424 079	75 108 017	(3 316 062)	74 786 441	70 665 315	(4 121 126)
Прочие активы	3 120 523	3 120 523	-	859 543	859 543	-
Итого финансовые активы	83 247 867	79 931 805	(3 316 062)	78 047 635	73 926 509	(4 121 126)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	36 464 070	36 612 099	(148 029)	34 130 020	34 136 035	(6 015)
Средства клиентов	13 120 729	13 349 281	(228 552)	12 478 991	12 478 991	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 431 228	13 831 908	(400 680)	15 000 000	15 198 518	(198 518)
Прочие обязательства	2 478 824	2 478 824	-	2 430 083	2 430 083	-
Итого финансовые обязательства	65 494 851	66 272 112	(777 261)	64 039 094	64 243 627	(204 533)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости	-	-	(4 093 323)	-	-	(4 325 659)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость 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

8 Сегментная отчетность

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена разбивка активов и обязательств Банка по операционным сегментам за шесть месяцев 2018 года и 2017 год.

	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Активы		
Обслуживание физических лиц	51 997 294	49 014 315
Обслуживание юридических лиц	25 250 574	21 065 395
Собственная деятельность	7 476 701	9 576 793
Итого активы	84 724 569	79 656 503
Обязательства		
Обслуживание физических лиц	1 718 069	1 871 444
Обслуживание юридических лиц	4 443 219	3 436 075
Собственная деятельность	59 560 867	60 313 938
Итого обязательства	65 772 155	65 621 457

В таблице ниже приведен анализ доходов и расходов Банка по сегментам за шесть месяцев, окончившихся 30 сентября 2018 и 30 сентября 2017 гг.

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2018 г.					За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2017 г.				
	Обслужи- вание юриди- ческих лиц	Обслужи- вание физичес- ких лиц	Собствен- ная дея- тельность	Исключения	Итого	Обслужи- вание юриди- ческих лиц	Обслужи- вание физичес- ких лиц	Собствен- ная дея- тельность	Исключения	Итого
Выручка										
Процентные доходы	1 862 390	5 327 011	329 190	-	7 518 591	1 724 539	4 401 679	308 129	-	6 434 347
Комиссионные доходы	75 382	2 167 411	24 843	-	2 267 636	75 773	1 579 426	-	-	1 655 199
Итого выручка	1 937 772	7 494 422	354 033	-	9 786 227	1 800 312	5 981 105	308 129	-	8 089 546
Расходы										
Процентные расходы	(763 911)	(2 185 019)	-	-	(2 948 930)	(593 750)	(1 517 717)	-	-	(2 111 467)
Комиссионные расходы	(3 814)	(1 274 672)	(14 254)	-	(1 292 740)	(3 547)	(715 450)	(1 905)	-	(720 902)
Резерв под обесценение	(145 571)	(424 124)	4	-	(569 691)	12 514	(16 210)	450 184	-	446 488
Непроцентные расходы/(доходы)	(236 166)	(675 506)	(339 783)	-	(1 251 455)	(488 273)	(1 248 100)	(756 408)	-	(2 492 781)
Прочие административные расходы	(255 733)	(731 476)	-	-	(987 209)	(282 166)	(721 259)	-	-	(1 003 425)
Итого расходы	(1 405 195)	(5 290 797)	(354 033)	-	(7 050 025)	(1 355 222)	(4 218 736)	(308 129)	-	(5 882 087)
Прибыль (убыток) до расходов по	532 577	2 203 625	-	-	2 736 202	445 090	1 762 369	-	-	2 207 459

налогу на прибыль									
Итого									
Расходы по налогу на прибыль	(198 366)	(567 386)	-	-	(765 752)	(154 576)	(395 119)	-	(549 695)
Итого чистая прибыль за отчетный период	334 211	1 636 239	-	-	1 970 450	290 514	1 367 250	-	1 657 764

В 2018 и 2017 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.

9 Раскрытие информации о связанных сторонах

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

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью «Расходы на персонал», составил 76 850 тыс. руб. за 9 месяцев 2018 года и 63 398 тыс. руб. за 9 месяцев 2017 года.

Операции (сделки) со связанными сторонами

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

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

Банк различает следующие категории связанных сторон:

С 29 августа 2013 года в результате сделки по покупке-продаже акций единственным акционером Банка является БАРН Б.В., частная компания с ограниченной ответственностью (Королевство Нидерландов). Доля участия в уставном капитале Банка: 100,00%.

Конечными собственниками акционера Банка выступают:

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

Доли выше указаны без учета владения Рено С.А. Франция в уставном капитале Ниссан Мотор Ко ЛТД Япония, которая по состоянию на 30 сентября 2018 г. составила 43,40%.

	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Акционеры	БАРН Б.В.	БАРН Б.В.
Прочие связанные стороны, с которыми Банк совершал операции	АО «ЮниКредит Банк» РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнүфэкчуринг РУС» ООО «РН Финанс РУС» Nissan Motor Acceptance Corporation ЗАО «Рено Россия» DIAC АО «НПФ АВТОВАЗ»	АО «ЮниКредит Банк» РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнүфэкчуринг РУС» ООО «РН Финанс РУС» Nissan Motor Acceptance Corporation ЗАО «Рено Россия» DIAC АО «НПФ АВТОВАЗ»

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

30 сентября 2018 года	Акционеры	Прочие	Ключевой	Инсайдеры	Итого
-----------------------	-----------	--------	----------	-----------	-------

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РН Банк»
за 3 квартала 2018г., закончившихся 30 сентября 2018 г.

	связанные стороны	управлен- ческий персонал (*)	
Активы			
Средства в кредитных организациях	- 11 799	-	11 799
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 153 815	-	153 815
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	-	83	83
Прочие активы	- 361 743	-	361 743
Итого активов	- 527 357	83	527 440
Пассивы			
Средства кредитных организаций	- 24 204 070	-	24 204 070
Средства в расчетах	-	-	-
Средства клиентов (не кредитных организаций)	- 7 919 490	-	7 919 490
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	5	5
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	- 181 266	-	181 266
Прочие обязательства	- 568 304	-	568 304
Итого обязательств	- 32 873 130	5	32 873 135
Требования и обязательства по ПФИ	- 7 406 566	-	7 406 566
Требования по ПФИ	- 3 653 736	-	3 653 736
Обязательства по ПФИ	- 3 752 830	-	3 752 830

31 декабря 2017 года	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал (*)	Инсайдеры	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	-	13 447	-	-	13 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	14 566	-	-	14 566
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	-	314	314
Прочие активы	-	275 167	-	2	275 169
Итого активов	-	303 180	-	316	303 496
Пассивы					
Средства кредитных организаций	-	24 230 020	-	-	24 230 020
Средства в расчетах	-	385 506	-	-	385 506
Средства клиентов (не кредитных организаций)	-	7 392 269	-	-	7 392 269
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	-	-	16	16
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	1 182 076	-	-	1 182 076
Прочие обязательства	-	740 308	-	-	740 308
Итого обязательств	-	33 930 179	-	16	33 930 195
Требования и обязательства по ПФИ	-	21 463 733	-	-	21 463 733
Требования по ПФИ	-	9 860 820	-	-	9 860 820
Обязательства по ПФИ	-	11 602 913	-	-	11 602 913

30 сентября 2018 года	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал (*)	Инсайдеры	Итого
Процентные доходы	-	1 542 785	-	12	1 542 797
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)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РН Банк»
за 3 квартала 2018г., закончившихся 30 сентября 2018 г.

30 сентября 2017 года	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал (*)	Инсайдеры	Итого
Процентные доходы	-	1 360 557	-	53	1 360 610
Процентные расходы	-	(1 242 075)	-	-	(1 242 075)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам	-	-	-	(6)	(6)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	(1 300 201)	-	-	(1 300 201)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-
Чистые комиссионные доходы	-	100 727	-	-	100 727
Прочие операционные доходы	-	1 142	-	-	1 142
Операционные расходы	-	(144 322)	(63 398)	-	(207 720)
Расход по налогам	-	(20 514)	-	-	(20 514)

* Члены Правления Банка

Председателя Правления

Деро Ксавье

Зам. главного бухгалтера

Рыжова Ирина Борисовна

Место печати

12 ноября 2018 года

