

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
АО «РФК-банк»  
за 2019 год

**ООО «Интерком-Аудит»**

---

125124, Москва,  
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,  
этаж 7, помещение XV, комната 6  
тел./факс (495) 937-34-51  
e-mail: [info@intercom-audit.ru](mailto:info@intercom-audit.ru)  
[www.intercom-audit.ru](http://www.intercom-audit.ru)

Единственному акционеру и Совету директоров  
АО «РФК-банк»

## Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РФК-банк» (Полное наименование: Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество, ОГРН 1037744005771, местонахождение: 123001, Российская Федерация, г. Москва, Вспольный пер., д. 19), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
  - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
  - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «РФК-банк» (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ответственность руководства и членов Совета директоров Кредитной организации за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Кредитной организации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли указанная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

#### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Кредитной организации несет ответственность за выполнение Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года Управление (Служба) внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба управления рисками не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации кредитными рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию на 1 января 2020 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации кредитным рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Управлением (Службой) внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Кредитной организации и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Управлением (Службой) внутреннего аудита и Службой управления рисками, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия

внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - Н.С. Никитина (квалификационный аттестат аудитора №03-000004 от 13.07.2011, срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

**ООО «Интерком-Аудит»**

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;

местонахождение: 125124, Российская Федерация г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606074492

**«06» апреля 2020 года**

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17866421	3099

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Банк "Российская финансовая корпорация" акционерное общество  
/ АО "РФК-банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
123001, Москва, Вспольный пер., д.19

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	номер пояснений	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	18723	15024
2	Средства кредитной организации в центральном банке Российской Федерации	4.1	143542	176487
2.	Обязательные резервы		28891	35222
3	Средства в кредитных организациях	4.1	274576	2408344
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	25346	21282
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	16375716	0
5a	Чистая ссудная задолженность	4.3	0	12215253
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	10000	10000
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	1640
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	27496	17624
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.8	6791	4481
14	Всего активов		16882190	14870135
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		15316810	13456196
16.1	Средства кредитных организаций	4.9	12003953	9202717
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	3312857	4253479
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	57423	34655
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.11	0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		962	20
20	Отложенные налоговые обязательства		11136	2206
21	Прочие обязательства	4.12	35641	28195
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.13	20199	650
23	Всего обязательств		15384748	13487267
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.14	87684	87684
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			0



26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	38653	38653
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)	0	0
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	0	0
35	неиспользованная прибыль (убыток)	1371105	1256531
36	Всего источников собственных средств	1497442	1382868
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	65000
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	20199	0
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Президент

главный бухгалтер

исполнитель

Телефон: (495) 692-85-43

06.04.2020

[Redacted signature area]

*[Handwritten signature]*

Космачев





## Банковская отчетность

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17866421	3099

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Банк "Российская финансовая корпорация" акционерное общество  
/ АО "РФК-банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
123001, Москва, Вспольный пер., д.19

Код формы по ОКУД 0409807  
квартальная(Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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:	5.3	1012312	1053608
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		930220	754365
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		80439	53767
1.	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1653	245476
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.3	624174	732988
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		564954	691741
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		59220	41247
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	388138	320620
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:	5.2	11717	30800
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.1	399855	351420
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.4	4054	-1805
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	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	21770	70707
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	-690	2623
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8	4
14	Комиссионные доходы	5.6	127021	178103
15	Комиссионные расходы	5.6	21779	21922
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	-18336	7726
19	Прочие операционные доходы	5.7	887	1146
20	Чистые доходы (расходы)		512790	588002
21	Операционные расходы	5.8	346135	357919
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		166655	290053

		F807		
23	Возмещение (расход) по налогам	5.10	52081	56099
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.1	114574	233954
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.1	114574	233954

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.1	114574	233954
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательства (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:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
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 или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	финансовый результат за отчетный период	5.1	114574	233954

президент

главный бухгалтер

исполнитель

Телефон: (495) 692-85-43

06.04.2020

*[Handwritten signature]*

Космачев



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17866421	3099

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Банк "Российская финансовая корпорация" акционерное общество / АО "РФК-банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 123001, Москва, Вспольный пер., д.19

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. 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
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	18.4	87684.0000	87684.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	18.4	87684.0000	87684.0000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	18.4	1256531.0000	1022577.0000	35
2.1	прошлых лет	18.4	1256531.0000	1022577.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд	18.4	38653.0000	38653.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	18.4	1382868.0000	1148914.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				

			0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8.4	15184.0000	7726.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы кеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшавшие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшавшие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	8.4	15184.0000	7726.0000	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	8.3	1367684.0000	1141188.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	8.4	170000.0000	170000.0000	16
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства	8.4	170000.0000	170000.0000	16

133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	8.4	170000.0000	170000.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 137-142)		0.0000	0.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 143)	8.3	170000.0000	170000.0000	
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	8.3	1537684.0000	1311189.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8.4	99293.0000	232548.0000	35
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
149	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
150	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	8.4	99293.0000	232548.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
154а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного				

	капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участниками) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	8.3	99293.0000	232548.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8.3	1636977.0000	1543736.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	8.3	1975352.0000	4005031.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	8.3	1975352.0000	4005031.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8.3	1975352.0000	4005031.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	8.3	69.2370	28.4940	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	8.3	77.8440	32.7390	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	8.3	82.8700	38.5450	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.2500	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.2500	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		64.7370	23.9939	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	

Показатели, не превышавшие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивавшие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	0.0000	не применимо	не применимо
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	0.0000	не применимо	не применимо
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	0.0000	не применимо	не применимо
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1 (1). 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.

1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			



12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							

2.1.5	требования участников клиринга																			
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:																			
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов																			
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов																			
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов																			
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов																			
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов																			
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:																			
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными																			
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:																			
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов																			
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов																			
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов																			
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов																			
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов																			
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов																			
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов																			
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:																			
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском																			
4.2	по финансовым инструментам со средним риском																			
4.3	по финансовым инструментам с низким риском																			
4.4	по финансовым инструментам без риска																			
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам									X										X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:			
16.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
16.1.1	чистые процентные доходы			
16.1.2	чистые непроцентные доходы			
16.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
17.1	процентный риск			
17.2	фондовый риск			
17.3	валютный риск			
17.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
11.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

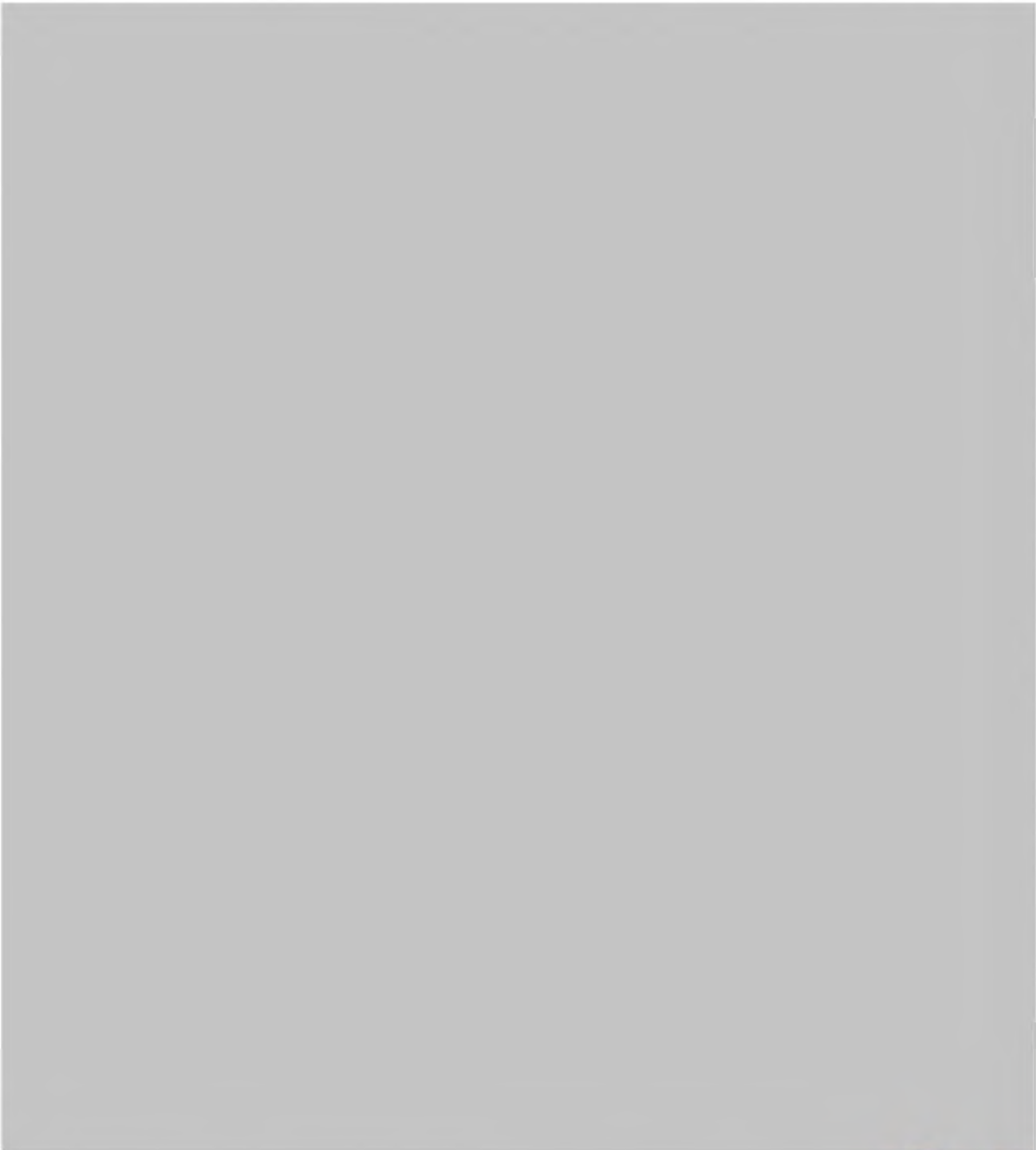
Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала







Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте [1 www.rusfincorp.ru](http://www.rusfincorp.ru)

Раздел "Справочно".  
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_ 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_ 0;

1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_ 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России \_\_\_\_\_ 0;

1.4. иных причин ..... 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего ..... 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных сумм ..... 0;

2.2. погашения сумм ..... 0;

2.3. изменения качества сумм ..... 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России, ..... 0;

2.5. иных причин ..... 0.

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (495) 692-85-43

06.04.2020

Космачева С.В.







(

.

.

Банковская отчетность		
Код террито- рии по ОКATO	д кредитной организации (Филиала) по ОКВ	регистрационный номер (//порядковый номер)
45	17866421	3099

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Банк "Росская Финансовая Корпорация" акционерное общество  
/ АО "РФК-Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 123001, Москва, Вспольный пер., д. 19

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

номер строки	Наименование статьи	номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		87684.0000							38653.0000				1022577.0000	1148914.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		87684.0000							38653.0000				1022577.0000	1148914.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													233954.0000	233954.0000
5.1	прибыль (убыток)													233954.0000	233954.0000
5.2	прочий совокупный доход														
6	Изменения акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и выплаченные в пользу акционеров (участников):														
9.1	обыкновенными акциями														
9.2	предпочтительными акциями														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение % прибыли акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
17	Данные за соответствующий отчетный период прошлого		87684.0000							38653.0000				1256531.0000	1382868.0000

года							
13	данные на начало отчетного года	5	87684.0000			38653.0000	1256531.0000 1382868.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики						
15	Влияние исправления ошибок						
16	данные на начало отчетного года (скорректированные)	6	87684.0000			38653.0000	1256531.0000 1382868.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	6					114574.0000 114574.0000
17.1	прибыль (убыток)	6					114574.0000 114574.0000
17.2	прочий совокупный доход						
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	87684.0000			38653.0000	1371105.0000 1497442.0000

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон: (495) 252-85-43  
06.04.2021

Косичева С. С.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО / регистрационный номер (/порядковый номер)
145	137866421	3099

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации Банковской группы) Банк "Российская финансовая корпорация" акционерное общество / АО "РФК-Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации Банковской группы) 123001, Москва, Вспольный пер., д.19

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (Банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс.руб.</b>							
1	Базовый капитал	1367684	1367909	1367653	1369295	1141188	
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	1367684	1367909	1367653	1369295		
2	Основной капитал	1537684	1537909	1537653	1539295	1311188	
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1537684	1537909	1537653	1539295		
3	Собственные средства (капитал)	1636977	1631195	1611934	1580726	1543736	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1652246	1651009	1641023	1603226		
<b>АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	1975352	2032931	1881722	1771012	4005031	
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	8.3	69.237	67.956	72.681	79.563	28.494
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		68.706	66.737	71.537	78.492	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	8.3	77.844	76.401	81.715	89.441	32.739
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		77.246	75.031	80.429	88.216	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	8.3	82.87	81.036	85.663	91.849	38.545
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		83.002	80.549	85.836	91.901	
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.25	2.125	2	1.875	1.875
9	Циклическая надбавка		0	0	0	0	0
	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0
10	Изъятия и нормативы достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		2.25	2.125	2	1.875	1.875
	Базовый капитал, доступный для управления на поддержание надбавок и нормативов достаточности собственных средств (капитала)		64.737	63.456	68.181	75.063	23.994
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внеба-	9	16825028	14564644	13586322	16259734	14859318

У013																	
14	балансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	9	9.14	3.56	11.32	9.47	8.82										
14а	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент																
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		9.13	10.53	11.3	9.47											
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), 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) Н28, (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	9	31.105	63.937	82.825	63.428	92.678										
22	Норматив текущей ликвидности Н3	9	178.24	266.651	265.194	233.828	332.513										
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		12.384	16.545	12.728	12.881	13.157										
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н5 (Н13)		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
			16.88			17.77			18.2			19.4			19.9		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)		22.987	23.857	24.502	25.703	27.089										
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.26	0.231	0.271	0.137	0.08										
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0	0	0	0	0										
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		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
			6.26			6.25			6.3			6.4			6.6		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3к																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4к																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5к																
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 суммы кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по																
35	Норматив предоставления РНКО от имени и за свой счет кредитов клиентам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера неисполненных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н19.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н28																

## 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		16882190
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)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		15957
7	Прочие поправки		44075
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		16854072

## Раздел 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		16824255.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		15184.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		16809071.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом ликвидных средств)		0.00



Ф813										
строки	пояснения		величина требований (обязательства), тыс. руб.	завышенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	завышенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	завышенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	завышенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>высококачественные ликвидные активы</b>										
1	высококачественные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель НЗБ (НЗТ)		X		X		X		X	
<b>ожидаемые оттоки денежных средств</b>										
2	денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	устойчивые 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		X		X		X	
10	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по ликвидным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам инструментам									
13	по обязательствам Банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и лимитам 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		X		X		X	
<b>ожидаемые притоки денежных средств</b>										
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)									
<b>суммарная скорректированная стоимость</b>										
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничения на максимальную величину ВЛА-1 и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (НЗБ), кредитной организации (НЗТ), процент		X		X		X		X	

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон: (495) 692-85-43

06.04.2020





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17866421	3099

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2020 года

полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Банк "Российская финансовая корпорация" акционерное общество  
/ АО "РФК-банк"

адрес (место нахождения) кредитной организации 123001, Москва, Вспольный пер., д.19

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:			
1.1.1	проценты полученные		154011	-197986
1.1.2	проценты уплаченные		1021049	804878
1.1.3	комиссии полученные		-625821	-736599
1.1.4	комиссии уплаченные		127029	179491
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-21779	-21922
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	-15
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		21770	70707
1.1.9	операционные расходы		887	1044
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-328565	-285843
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-40559	-209727
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2125486	1133530
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		6331	29445
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		0	113
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-4157756	2278595
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1531	12743
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2831394	-4474361
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-803080	3490000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		0	0
1.3	итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-844	-203005
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1971475	935544
2.2	выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-10000
2.3	приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	-21665632
2.5	приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	21909461
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-14963	-9755
2.7	дивиденды полученные		0	220
2.8	итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		8	41
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-14955	224298

3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-170253	127496
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2156683	1287338
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2564633	1277295
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	407950	2564633

резидент

Главный бухгалтер

исполнитель

Телефон: (495) 692-85-43

6.04.2020

Космачева



**Пояснительная информация**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Банка «Российская финансовая корпорация»**  
**акционерное общество**  
**за 2019 год**

## Содержание

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.....	9
3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий.....	9
3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики .....	19
3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	21
3.4. Некорректирующие события после отчетной даты .....	25
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	25
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	25
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	25
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	27
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	28
4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	28
4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	29
4.7. Операционная аренда.....	30
4.8. Прочие активы .....	31
4.9. Средства кредитных организаций.....	31
4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	32
4.11. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	33
4.12. Прочие обязательства .....	33
4.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.....	33
4.14. Средства акционеров (участников).....	34
4.15. Оценка справедливой стоимости .....	34
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	35
5.1. Отчет о финансовых результатах.....	35
5.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:.....	37
5.3. Процентные доходы и расходы.....	38
5.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	38
5.5. Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты .....	39
5.6. Комиссионные доходы и расходы .....	39
5.7. Прочие операционные доходы.....	39
5.8. Операционные расходы .....	40
5.9. Расходы на выплату вознаграждений работникам.....	40
6. Сопроводительная информация к отчету о движении капитала по форме 0409810 .....	41
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств .....	42
8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов .....	42
9. Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.....	49
10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	50
11. Операции со связанными сторонами.....	84

## Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (далее – Банк) по состоянию на 01.01.2020 и за 2019 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4638-У).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности была утверждена дата, 29 июня 2020 года, проведения Общего собрания акционеров Банка для рассмотрения результатов деятельности по итогам 2019 года.

### 1. Общая информация о Банке

1.1 Полное фирменное наименование Банка: Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество. Сокращенное наименование Банка: АО «РФК-банк». Местонахождение Банка (юридический и фактический адрес): 123001, г. Москва, Вспольный пер., д.19.

Банк создан в результате изменения названия и статуса Открытого акционерного общества «Российская финансовая корпорация» в соответствии с Распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 1137-р от 23.12.2004. Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, 11.07.2005.

Основной государственный регистрационный номер: № 1037744005771.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525257.

Корреспондентский счет: 30101810545250000257 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7744003127.

Номера контактных телефонов: +7 (495) 692-85-43, +7(495)692-74-82.

Адрес электронной почты: [rfc@rusfincorp.ru](mailto:rfc@rusfincorp.ru).

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.rusfincorp.ru](http://www.rusfincorp.ru).

1.2 По состоянию на 01.01.2020 Банк не имеет филиалов и обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла).

1.4 Российским рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку в 2019 году был подтвержден рейтинг на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

1.5 По состоянию на 01 января 2020 года акционером, владеющим 100% акций Банка, является АО «Рособоронэкспорт».

1.6 Банк является участником Группы «Ростех». Конечные бенефициары у Банка отсутствуют. В январе 2018 года Банк стал головной организацией банковской группы.

1.10 Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации, имеет следующие лицензии:

- Лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3099 от 23.10.2015, которая включает следующее:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

- Лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3099 от 04.04.2017, в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно - правовых актов, а ее управление осуществляется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности Банка или отзыва у него лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

- Лицензию Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗС № 0015731 от 15.08.2018, рег. № 16787 Н на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных

(криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), на срок - бессрочно.

- Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам:

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 02.12.2008 № 045-11824-010000 (без ограничения срока действия);

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 02.12.2008 № 045-11821-100000 (без ограничения срока действия);

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 29.08.2013 № 045-13797-000100 (без ограничения срока действия).

1.11 Банк включен в перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

1.12 Банк является членом секции валютного рынка и фондовой секции ПАО Московская Биржа, членом Ассоциации Российских банков, членом международной расчетной системы SWIFT, членом СРО НФА.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась в соответствии с утвержденной Советом директоров «Стратегией развития Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество на период 2018 – 2020 гг.» (далее – Стратегия развития Банка). Реализация, предусмотренных Стратегией развития Банка, целей и задач способствовала дальнейшему совершенствованию и развитию корпоративного управления с учетом международных принципов и правил, включая управление рисками и внутреннего контроля.

2.2 Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, кредитование, валютно-обменные операции, операции на организованном рынке ценных бумаг в Российской Федерации и иные операции в рамках действующего законодательства.

Сделки по уступке прав требований Банком в отчетном периоде не проводились.

2.3 По состоянию на 01.01.2020 валюта баланса составила 16 882 190 тыс. рублей (на 01.01.2019 - 14 870 135 тыс. рублей).



2.4 Чистая прибыль за 2019 год составила 114 574 тыс. рублей (за 2018 год - 233 954 тыс. рублей).

2.5 Базовая прибыль на акцию за отчетный период составила 261 рубль 33 копейки (за 2018 год – 533 рубля 63 копейки, за 2017 год – 299 рублей 80 копеек, за 2016 год - 912 рублей 13 копеек, за 2015 год – 124 рубля 81 копейка). Разводненная прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается в связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

Решение о выплате дивидендов за 2019 и 2018 года не принималось. Акционером было принято решение оставить заработанную прибыль не распределенной в целях увеличения капитала Банка.

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 200 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Общее количество акций составляет 438 420 штук.

2.6 Основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат в 2019 году:

привлечение и размещение денежных средств.

Процентные доходы от размещенных средств составили 1 012 312 тыс. рублей или 52,75 % (в 2018 году - 1 053 608 тыс. рублей или 42,83 %) от всего полученного дохода Банка, в том числе: по размещенным средствам в Банке России – 929 162 тыс. рублей или 48,42 % ( в 2018 году - 752 683 тыс. рублей или 30,60 %) от всего полученного дохода Банка, по размещенным средствам в других кредитных организациях – 1 058 тыс. рублей или 0,06 % ( в 2018 году - 1 682 тыс. рублей или 0,07 %) от всего полученного дохода Банка, по операциям кредитования клиентов 80 439 тыс. рублей или 4,19 % ( в 2018 году - 53 767 тыс. рублей или 2,19 % ) от всего полученного дохода Банка, по вложениям в ценные бумаги – 1 653 тыс. рублей или 0,09 % ( в 2018 году - 245 476 тыс. рублей или 9,98 %) от всего полученного дохода Банка.

Процентные расходы составили 624 174 тыс. рублей или 35,37 % (в 2018 году - 732 988 тыс. рублей или 32,93 %) от общих расходов Банка.

Чистый процентный доход по операциям привлечения и размещения денежных средств до создания резервов на возможные потери составил 388 138 тыс. рублей (2018 - 320 620 тыс. рублей).

2.7 Основным стратегическим направлением деятельности Банка является расчетно-кассовое обслуживание предприятий, входящих в Государственную корпорацию «Ростех».

Приведенные ниже (Пояснения № 5) дополнительные сведения предоставляются в целях наиболее полного раскрытия информации о формировании финансовых результатов деятельности Банка (форма 0409807).

2.8 Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Темп прироста ВВП в 2019 году снизился по сравнению с 2018 годом и составил, по данным Росстата, около 1,3%.

Несмотря на влияние негативных факторов, в 2019 году экономика России характеризовалась следующими положительными изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 11% с 69,4706 рубля за доллар США до 61,9057 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 13% с 79,4605 рубля за евро до 69,3406 рубля за евро.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2019 года 7,75%, в течение года постепенно снижалась и к концу года была установлена на уровне 6,25%. Одним из факторов, повлиявших на решение Банка России о снижении ключевой ставки, было более быстрое замедление темпов инфляции, чем прогнозировалось.
- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 3% (декабрь к декабрю предыдущего года), что ниже цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%.

Однако 2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с:

- коронавирусом, который ослабил экономическую активность во многих странах,
- новостью о прекращении сделки ОПЕК+ (6 марта 2020 года страны ОПЕК+ не смогли договориться ни об изменении параметров сделки о сокращении добычи нефти, ни о ее продлении, в результате чего с 1 апреля 2020 года снимаются ограничения по добыче нефти в странах - участниках альянса), после которой упали цены на нефть и, как следствие, сильно ослаб рубль и снизились котировки на российском фондовом рынке.

В конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране, следствием которых является ограничение экономической активности в Российской Федерации.

Дальнейшее возможное ухудшение ситуации может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

В условиях кризисных явлений в экономике России в качестве основных целей Банк рассматривает сохранение финансовой устойчивости, в том числе путем соблюдения умеренного уровня принимаемых рисков и отказа от чрезмерных рисков, поддержания уровня достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков при проведении активных операций, обеспечение надлежащего уровня ликвидности для выполнения всех обязательств Банка и нормативных требований Банка России.

### **3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики**

#### **3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий**

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2019 году определялись «Учетной политикой Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество», утвержденной приказом № 120-од от 24.12.2018 (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности, отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги; учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

31 декабря 2019 г. 31 декабря 2018 г.

доллар США	61,9057	69,4706
евро	69,3406	79,4605

#### *Финансовые инструменты*

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные

потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

#### *Первоначальное признание финансовых инструментов*

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

#### *Классификация финансовых активов*

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

#### *Реклассификация финансовых активов*

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

В момент приобретения долговые и долевые инструменты учитываются по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), и на отчетную дату переоцениваются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, а также в условиях отсутствия активного рынка, используются результаты недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг не связанным третьим сторонам, анализ прочей информации, такой как финансовая информация об объекте инвестиций, а также применяются другие методики оценки.

Дивиденды по долевым инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в доходах в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств. По долговым инструментам в момент прекращения признания инвестиций накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. По выбывшим долевым инструментам перенос со счетов собственных средств не осуществляется.

Банк определяет категорию к которым следует отнести приобретаемые ценные бумаги, в момент их первоначального признания.

Типовые (стандартные) продукты Банка по умолчанию признаются размещенными (привлеченными) на рыночных условиях, проверка на рыночность по ним не осуществляется.

При признании финансовых активов, покупка или их продажа на стандартных условиях используется метод «учета по дате заключения сделки».

#### *Обесценение финансовых активов*

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

### **Стадия 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)**

Данная стадия включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

### **Стадия 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы**

Данная стадия включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

### **Стадия 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты**

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

### **Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы**

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента. Если кредитный риск признается низким, то Банк считает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания. Подходы к признанию кредитного риска низким представлены в разделе 7 Пояснительной информации.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной

оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента,
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга,
- нарушение условий предоставления кредита,
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика,
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.



В Разделе 9. Пояснительной информации приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

#### *Договоры финансовых гарантий*

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «обесценение финансовых активов».

#### *Финансовые обязательства*

Финансовые обязательства Банка оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты), а также финансовых обязательств, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по решению Руководства Банка ввиду того, что управление такими активами и оценка его результатов осуществляется Банком на основе справедливой стоимости.

#### *Признание доходов и расходов*

В соответствии с Положением Банка России № 446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в

бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

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

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Процентные доходы по финансовым активам и процентные расходы по финансовым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС, если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

Процентный доход по финансовым активам, по которым применяется метод ЭПС, рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости данных финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, отнесенных к стадии 3. Для таких активов процентный доход определяется путем применения ЭПС к их амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. Для таких активов первоначальная ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска данных активов, применяется к их амортизированной стоимости.

Существенные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, начисляются с применением метода ЭПС, несущественные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, одновременно относятся на прибыли или убытки.

Существенные операционные комиссионные доходы и расходы (не являющиеся элементом процентной ставки) признаются равномерно в течение срока оказания услуг, несущественные операционные комиссионные доходы и расходы одновременно относятся на прибыли или убытки.

*Учет основных средств, нематериальных активов*

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которых не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- первоначальная стоимость объекта без учета НДС составляет 100 000,00 рублей и более.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете 60401 «Основные средства (кроме земли)». Для последующей оценки основных средств Банк выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При этой модели учета изменение стоимости происходит при начислении амортизации и признании убытков от обесценения.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

- транспортные средства – 5-7 лет;
- банковское оборудование – 5-10 лет;
- электронно-вычислительная техника – 3 года;
- прочее – 3-20 лет.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов от 1 года до 25 лет. У Банка имеются нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования (бессрочные). У банка есть такие активы!

#### *Налогообложение*

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы по символу 48413 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации» на основании подтверждающих документов.

Банк для учета НДС применяет положения п. 5 ст. 170 Налогового Кодекса Российской Федерации, где предусмотрено право для банков включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога,

полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

При начислении доходов и расходов по облагаемым операциям НДС не начисляется, а ведется учет только фактически полученного и уплаченного НДС.

При применении Банком пункта 5 статьи 170 НК РФ суммы НДС, уплаченного при приобретении основных средств, нематериальных активов и товарно-материальных ценностей:

- в целях бухгалтерского учета – не включаются в первоначальную стоимость таких объектов;

- в целях налогового учета - учитываются единовременно в полном объеме в составе прочих расходов в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 264 НК РФ.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога 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. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. При принятии решения о признании отложенного налогового актива Банк исходит из надежных оценок. Вероятность полученной оценки должна быть достаточно высокой. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

#### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением

обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

#### *Обязательные резервы*

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### *Изменения учетной политики*

Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

- принятие Учетной политики для событий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;
- принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее.

### **3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

#### **Резервы на возможные потери по ссудам**

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего

исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

### **Резервы на возможные потери**

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

### **Резерв под ожидаемые кредитные убытки**

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССЧПСД), – это область, которая требует использования моделей, суждений и допущений, таких как:

- выбор модели оценки ожидаемых кредитных убытков;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние, помимо прочих, следующие факторы:

- переводы финансовых активов между Стадиями 1, 2 и 3 по причине того, что в течение периода произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение (или устранение признаков обесценения),
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в

течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при оценке ожидаемых кредитных убытков, представлена в разделе 9 данной Пояснительной информации.

### **Амортизационные отчисления**

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

### **Справедливая стоимость**

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

### **Отложенные налоговые активы и обязательства**

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

### **3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",

Указание Банка России от 16 ноября 2017 года № 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Указание Банка России от 2 октября 2017 года № 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций",

Указание Банка России от 2 октября 2017 года № 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Банком по состоянию на 01 января 2019 года:

- признаны на балансе процентные доходы, ранее учтенные на внебалансовых счетах;
- проведены корректировки по эффективной процентной ставке по ряду финансовых активов;
- отражена сумма корректировки до справедливой стоимости по инструментам, классифицированным на дату перехода по справедливой стоимости;
- отражены корректировки до оценочного резерва и прочие корректировки.

Влияние перехода на новые правила учета финансовых инструментов отражено Банком в нераспределенной прибыли/ в финансовом результате за 2019 год.

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием Банка России №4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9. Однако регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением №646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.



В связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 в части классификации и оценки финансовых инструментов Банка с 1 января 2019 года произошли следующие изменения:

- средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые до 1 января 2019 года по справедливой стоимости через прибыль или убыток, продолжают так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами;
- в отношении долевых ценных бумаг, учитываемых до 1 января 2019 года как имеющиеся в наличии для продажи, было принято решение, не подлежащее отмене, о их учете по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков;

В 2019 году отсутствовали случаи реклассификации финансовых инструментов в другие категории.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Банк внес изменения в учетную политику на 2020 год.

Новый порядок учета аренды, где Банк выступает в качестве арендатора, предполагает следующее:

Если договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, то Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

В соответствии с порядком составления и представления формы № 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" в графе 5 – «данные за предыдущий отчетный период» приведены сопоставимые данные.

По строкам, показанным в нижеприведенной таблице, начисленные проценты по размещенным и привлеченным средствам из прочих активов и обязательств были перенесены в соответствующие статьи.

Номер статьи	Наименование статьи	Данные за предыдущий отчетный год, показанные в отчете за 2019 год в графе 5	Данные за отчетный год, показанные в отчете за 2018 год в графе 4	Изменения
	<b>Активы</b>			
5а	Чистая ссудная задолженность	12 215 253	12 203 957	11 296
13	Прочие активы	4 481	15 777	-11 296
	<b>Пассивы</b>			
16.1	средства кредитных организаций	9 202 717	9 200 789	1 928
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 253 479	4 249 969	3 510
21	Прочие обязательства	28 195	33 633	-5 438

### 3.4. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было, за исключением возможного влияния изменений в экономической среде, как это описано в п. 2.8. настоящей пояснительной информации.

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019
Наличные денежные средства	18 723	15 024
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	114 651	141 265
Корреспондентские счета в банках	274 576	2 408 344
- Российской Федерации	274 576	2 408 344
- других стран		
За вычетом резерва		
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>407 950</b>	<b>2 564 633</b>

В соответствии с Положением Банка России «Об обязательных резервах кредитных организаций» от 01.12.2015 № 507-П Банк в отчетном периоде воспользовался правом, предоставляемым кредитным организациям в части усреднения величины обязательных резервов. При этом у Банка имеется обязанность поддерживать сумму минимального остатка на корреспондентском счете в Банке России. На отчетную дату такое требование составляло сумму в размере 115 560 тыс. рублей.

Денежные средства свыше 10% от капитала Банка, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях, представлены остатком средств на корреспондентском счете банка-резидента (2018 г. в банка-резидента ).

В 2019 году Банк получил доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях, в сумме 1 058 тыс. рублей (в 2018 г. 1 682 тыс. рублей).

### 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о финансовых активах, в обязательном порядке оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

тыс. руб.	На 1 января 2020 г. г.	На 1 января 2019 г.
Без обременения		

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	24 966	21 036
Корпоративные облигации	72	71
Долевые ценные бумаги	308	175
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения</b>	<b>25 346</b>	<b>21 282</b>

В таблице ниже представлена информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, на 1 января 2020 года.

Выпуск	Срок обращения	Ставка купона %	Объем вложений на 01.01.2020	Объем вложений на 01.01.2019
ОФЗ 26207	03.02.2027	8,15	2 297	2 020
ОФЗ 26212	19.01.2028	7,05	4 346	3 753
ОФЗ 46020	06.02.2036	6,9	18 323	15 263
ВЭБ, 6 в.	13.10.2020	8,38	72	71
<b>Итого</b>			<b>25 038</b>	<b>21 107</b>

Анализ вложений в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

Тыс.руб.

	01.01.2020	01.01.2019
Акции нефинансовых организаций	308	175
<i>Энергетика</i>	286	159
<i>Торговля</i>	13	5
<i>Радиовещание и телевидение</i>	9	11
<b>Итого</b>	<b>308</b>	<b>175</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года в портфеле Банка находятся ценные бумаги, которые торгуются на организованном рынке (1-й уровень оценки справедливой стоимости). Ценные бумаги, в отношении которых не исполнялись критерии активного рынка, отсутствуют (2-й и 3-й уровень оценки справедливой стоимости).

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У формируется резерв на возможные потери.

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	604 500	630 700
Кредиты государственным организациям	200 000	200 000
Кредиты юридическим лицам - резидентам	404 500	430 700
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	6 637	4 681
Потребительские кредиты	6 637	4 681
Депозит, размещенный в банке России	15 773 000	11 591 000
Расчеты с Банком НКЦ (АО)	1 803	2 066
Начисленные проценты	2 549	11 296
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>16 388 489</b>	<b>12 239 743</b>
Резерв на возможные потери	(43 575)	(24 490)
Корректировка резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	30 802	0
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>16 375 716</b>	<b>12 215 253</b>

По состоянию на 01.01.2020 на балансе Банка числится кредит на сумму 200 000 тыс. руб. переданный в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств.

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам, до вычета сформированных резервов, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	47 500	11 000
полезных ископаемых	47 500	11 000
Металлургическое производство	307 000	308 700
Строительство, из них:	50 000	40 000
строительство зданий и сооружений	50 000	40 000
Оптовая и розничная торговля	200 000	200 000
Прочие виды деятельности	0	71 000
<b>Всего кредиты юридическим лицам - резидентам</b>	<b>604 500</b>	<b>630 700</b>
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	47 500	82 000
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	0	0

В качестве обеспечения по выданным кредитам Банк принимает права требования на торговую выручку и поручительства, на отчетную дату стоимость поручительств, принятых в обеспечение составляет 997 276 тыс. руб. Стоимость имущества, принятого в обеспечение, составляет 53 982 тыс. руб. На отчетную дату общая сумма обеспечения составила 1 051 258 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 1 601 635 тыс. руб.)

В составе ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности, как на отчетную дату, так и на предыдущую отчетную дату просроченная задолженность отсутствует.

#### 4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Без обременения:</b>		
Долевые ценные бумаги	8 301	8 301
Резервы	(8 301)	(8 301)
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П, Положением Банка России 23 октября 2017 года N 611-П и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У, формируется резерв на возможные потери, составил 8 301 тыс. руб. Ниже представлено движение резерва по таким финансовым активам:

	2019 г.	2018 г.
Остаток на дату признания	(8 301)	(8 301)
Остаток на 1 января	(8 301)	(8 301)
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) в течение года	0	0
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>(8 301)</b>	<b>(8 301)</b>

#### 4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10 000	10 000
<b>Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>

В соответствии с пунктом 2.5 «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 611-П от 23.10.2017 (далее –

Положение 611-П) Банк не создавал резерв под акции [REDACTED] на сумму 10 000 тыс. руб.

#### 4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Нематериальные активы (программное обеспечение)	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Всего
Балансовая стоимость								
<b>Остаток на 01.01.2019</b>	0	8 998	11 355	97	0	8 626	0	29 076
Поступление	0	5 668	0	9 270	0	8 534	0	23 472
Выбытие	0	135	0	8 508	0	218	0	8 861
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 01.01.2020</b>	0	14 531	11 355	859	0	16 942	0	43 687
Амортизация								
<b>Остаток на 01.01.2019</b>	0	6 601	3 951	0	0	900	0	11452
Начислено за год		1 745	2 271	0	0	966	0	4982
Убытки от обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие		135	0	0	0	108	0	243
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 01.01.2020</b>	0	8 211	6 222	0	0	1758	0	16 191
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2020</b>	0	6 320	5 133	859	0	15 184	0	27 496
Балансовая стоимость								
<b>Остаток на 01.01.2018</b>	0	8 632	5 364	88	0	6 475	0	20 559
Поступление	0	916	6 653	7 162	0	2 178	0	16 909
Выбытие	0	550	662	7 153	0	27	0	8 392

Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 01.01.2019</b>	<b>0</b>	<b>8 998</b>	<b>11 355</b>	<b>97</b>	<b>0</b>	<b>8 626</b>	<b>0</b>	<b>29 076</b>
Амортизация								
<b>Остаток на 01.01.2018</b>	<b>0</b>	<b>6 196</b>	<b>2 383</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>480</b>	<b>0</b>	<b>9 059</b>
Начислено за год		955	2 112	0	0	447	0	3 514
Убытки от обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие		550	544	0	0	27	0	1 121
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 01.01.2019</b>	<b>0</b>	<b>6 601</b>	<b>3 951</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>900</b>	<b>0</b>	<b>11 452</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2019</b>	<b>0</b>	<b>2 397</b>	<b>7 404</b>	<b>97</b>	<b>0</b>	<b>7 726</b>	<b>0</b>	<b>17 624</b>

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют, а также отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств. Проверка на обесценение проведена на конец отчетного года. Убытков не выявлено.

#### 4.7. Операционная аренда

##### Банк в качестве арендатора

Банк является арендатором нежилого помещения по адресу: город Москва, Вспольный переулок, дом 19 по договору аренды. Стороны договора не имеют права на досрочное прекращение договора. Сумма арендных платежей по договору операционной аренды за 2019 год составила 36 208 тыс. руб. Объект аренды принадлежит арендодателю на праве собственности. Объект аренды не является предметом судебного спора, не арестован, не обременен правами третьих лиц.

С 01.12.2019 заключен договор аренды на срок до 31.10.2020. Преимущественное право на заключение договора на новый срок, а также право выкупа отсутствует.

Арендванный офис включен в перечень объектов, налог на имущество, по которым необходимо считать по кадастровой стоимости. Обязанность по уплате налога на имущество лежит на арендодателе.

Банк является субарендатором части нежилого здания, расположенного по адресу: Москва, улица Бахрушина, дом 23, строение 1 (мансарда). Имущество находится у Арендатора на праве аренды. Здание, где расположен объект, принадлежит арендодателю



на праве собственности на основании договора купли-продажи. Изменение условий в договора допускаются по соглашению сторон.

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

<i>тыс. руб.</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
<i>До 1 года</i>	45 699	35 245
<i>От 1 года до 5 лет</i>	41 891	70 490
<i>Свыше 5 лет</i>	0	176 225
<b>Итого</b>	<b>87 590</b>	<b>281 960</b>

#### 4.8. Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>7</b>	<b>2</b>
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	34	10
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	34	10
Резерв по финансовым активам	(27)	(8)
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>6 784</b>	<b>4 479</b>
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:		
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	7 734	3 734
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	0	1 007
<i>Расходы будущих периодов</i>	0	1 406
<i>Прочие</i>	3	93
Резерв по нефинансовым активам	(953)	(1 761)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>6 791</b>	<b>4 481</b>

#### 4.9. Средства кредитных организаций

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019
Корреспондентские счета других банков	183 503	300 789
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	11 820 000	8 900 000
Средства клиентов по брокерским операциям	226	0
Обязательства по уплате процентов	224	1 928
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>12 003 953</b>	<b>9 202 717</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2019 и 2018 годов.

#### 4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019
<b>Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:</b>	<b>963 876</b>	<b>2 720 719</b>
Текущие/расчетные счета	792 378	2 550 180
Депозиты юридических лиц	170 000	170 000
Обязательства по уплате процентов	1 498	539
<b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>2 291 558</b>	<b>1 498 099</b>
Текущие/расчетные счета	2 289 489	1 495 134
Обязательства по уплате процентов	2 069	2 965
<b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>57 423</b>	<b>34 661</b>
Текущие/расчетные счета	2 053	100
Срочные депозиты	55 370	34 555
Обязательства по уплате процентов	0	6
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>3 312 857</b>	<b>4 253 479</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2019 и 2018 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Торговля	1 229 713	3 150 965
Строительство	2 262	20 162
Финансовое посредничество	519	566
Деятельность в области права, учета и аудита	1 473	1 384
Рекламная деятельность	0	74
Производство	931	2 636
Киноиндустрия	12	6 504
Перевозки	53	67
Научные исследования и разработки	95 801	88 963
Разработка программного обеспечения	479	103 237
Прочее	1 924 191	844 260
Физические лица	57 423	34 661
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>3 312 857</b>	<b>4 253 479</b>

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах:

	Валюта займа	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
	Рубли	Бессрочно	5,5 %	170 000	170 000
<b>Итого полученные субординированные займы</b>				<b>170 000</b>	<b>170 000</b>

В случае банкротства или ликвидации банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств банка перед всеми остальными кредиторами.

#### 4.11. Выпущенные долговые ценные бумаги

В отчетном периоде Банк не выпускал долговые обязательства.

Неисполненных, реструктурированных долговых обязательств, включая дисконты, Банк не имеет.

#### 4.12. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>60</b>	<b>0</b>
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>60</i>	<i>0</i>
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>35 581</b>	<b>28 195</b>
<i>Задолженность по прочим налогам</i>	<i>2 093</i>	<i>6 053</i>
<i>Обязательства по авансовым платежам</i>	<i>551</i>	<i>1 357</i>
<i>Прочая кредиторская задолженность</i>	<i>135</i>	<i>69</i>
<i>Резерв на предстоящую оплату отпусков</i>	<i>17 467</i>	<i>16 562</i>
<i>Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений</i>	<i>15 335</i>	<i>4 154</i>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>35 641</b>	<b>28 195</b>

Просроченных обязательств Банк не имеет.

#### 4.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

В таблице ниже представлены условные обязательства кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов, в тыс. руб. и резервы по ним.

тыс. руб.	На 1 января 2020	На 1 января 2019
Банковские гарантии предоставленные	20 199	0
Неиспользованные кредитные линии	0	65 000
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	4 242	650
<i>Корректировка резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>15 957</i>	<i>0</i>
<b>Итого резервы</b>	<b>20 199</b>	<b>650</b>

#### 4.14. Средства акционеров (участников)

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 января 2020 г.		На 1 января 2019 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	(тыс.руб.)	(шт.)	(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	438 420	200	438 420	200
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>87 684</b>		<b>87 684</b>	

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 200 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

#### 4.15. Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

*Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости*

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.

Тыс.руб.	
31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	133 374	133 374	-	156 289	156 289	-
Средства в других кредитных организациях	274 576	274 576	-	2 408 344	2 408 344	-
Чистая ссудная задолженность	16 375 716	16 375 716	-	12 215 253	12 215 253	-
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	12 003 953	12 003 953	-	9 202 717	9 202 717	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 312 857	3 312 857	-	4 253 479	4 253 479	-
<b>Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости</b>			-			-

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1. Отчет о финансовых результатах.

Приведенные ниже сведения предоставляются в целях наиболее полного раскрытия информации по отдельным статьям сегментов деятельности Банка, а также расходов Банка, отраженных в отчетах о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 и 2018 годы:

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	2019	2018
<b>1</b>	<b>Процентные доходы всего, в т.ч.</b>	<b>1 012 312</b>	<b>1 053 608</b>
1.1	по размещенным средствам в Банке России	929 162	752 683
1.2	по размещенным средствам в других кредитных организациях	1 058	1 682
1.3	по операциям кредитования клиентов	80 439	53 767
1.4	по вложениям в ценные бумаги	1 653	245 476
<b>2</b>	<b>Процентные расходы всего, в т.ч.</b>	<b>624 174</b>	<b>732 988</b>
2.1	по средствам на счетах Банков-нерезидентов	21 310	36 529

2.2	по средствам на счетах резидентов	593 514	687 109
2.3	по депозитам юридических лиц	9 350	9 350
2.4	по выпущенным долговым обязательствам	0	0
<b>3</b>	<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>388 138</b>	<b>320 620</b>
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	11 717	30 800
<b>5</b>	<b>Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери</b>	<b>399 855</b>	<b>351 420</b>
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 054	(1 805)
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
<b>9</b>	<b>Чистые доходы от операций иностранной валютой, в т.ч.</b>	<b>21 770</b>	<b>70 707</b>
9.1	Доходы по операциям купли-продажи иностранной валюты	38 590	127 725
9.2	Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты	16 820	57 018
<b>10</b>	<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в т.ч.</b>	<b>(690)</b>	<b>2 623</b>
10.1	Положительная переоценка	487 663	861 598
10.2	Отрицательная переоценка	488 353	858 975
<b>11</b>	<b>Доходы от участия в капитале других организаций</b>	<b>8</b>	<b>4</b>
<b>12</b>	<b>Комиссионные доходы, в т.ч.</b>	<b>127 021</b>	<b>178 103</b>
12.1	Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	66 512	129 346
12.2	Прочее комиссионное вознаграждение	60 509	48 757
<b>13</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>21 779</b>	<b>21 922</b>
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
<b>16</b>	<b>Изменение резерва по прочим потерям</b>	<b>(18 336)</b>	<b>7 726</b>
<b>17</b>	<b>Прочие операционные доходы, в т.ч.</b>	<b>887</b>	<b>1 146</b>
17.1	Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0

17.2	Доходы от изменения справедливой стоимости НВНОД	0	0
17.3	Доходы от выбытия имущества	0	102
17.4	Другие доходы	887	1 044
<b>18</b>	<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>512 790</b>	<b>588 002</b>
<b>19</b>	<b>Операционные расходы</b>	<b>346 135</b>	<b>297 949</b>
<b>20</b>	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>166 655</b>	<b>290 053</b>
<b>21</b>	<b>Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>52 081</b>	<b>56 099</b>
<b>22</b>	<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>114 574</b>	<b>233 954</b>
<b>23</b>	<b>Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в т.ч.</b>		<b>0</b>
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0
<b>24</b>	<b>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год</b>	<b>114 574</b>	<b>233 954</b>

По итогам 2019 года Банк получил чистую прибыль в размере 114 574 тыс. рублей (2018 год - 233 954 тыс. рублей). Прибыль, в течение отчетного года и на момент составления годового отчета, не распределялась. На основании решения единственного акционера по итогам 2018 года чистая прибыль Банка в сумме 233 954 тыс. рублей осталась не распределенной.

## 5.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

### Движение резервов

	Остаток на 1 января 2019 года (ф.101)	Доходы/Расходы (сим.ф.102)	Остаток на 31 декабря 2019 года (ф.101)
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>			
По средствам в банках	-	-	-
По кредитам и авансам клиентов	24 490	(11 717)	12 773
<b>Итого изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход</b>	<b>24 490</b>	<b>(11 717)</b>	<b>12 773</b>

### Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы

По инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 301	-	8 301
Изменение прочих резервов	2 419	18 336	20 755
<b>Итого изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>10 720</b>	<b>18 336</b>	<b>29 056</b>
<b>Итого изменение резерва под ОКУ и прочие резервы</b>	<b>35 210</b>	<b>6 619</b>	<b>41 829</b>

### 5.3. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.	На 1 января 2020	На 1 января 2019
<b>Процентные доходы всего, в т.ч.</b>	<b>1 012 312</b>	<b>1 053 608</b>
<i>От размещенных средств в кредитных организациях</i>	<i>1 058</i>	<i>1 682</i>
<i>От размещенных средств в депозиты Банка России</i>	<i>929 162</i>	<i>752 683</i>
<i>От ссуд, предоставленных клиентам-юридическим лицам</i>	<i>79 725</i>	<i>53 619</i>
<i>От ссуд, предоставленных клиентам-физическим лицам</i>	<i>714</i>	<i>148</i>
<i>От вложений в ценные бумаги, в т.ч. по краткосрочным облигациям Банка России</i>	<i>1 653</i>	<i>245 476</i>
<b>Процентные расходы всего, в т.ч.</b>	<b>624 174</b>	<b>732 988</b>
<i>По привлеченным средствам кредитных организаций</i>	<i>564 954</i>	<i>691 741</i>
<i>По привлеченным средствам клиентов-юридических лиц</i>	<i>56 704</i>	<i>39 979</i>
<i>По привлеченным средствам клиентов-физических лиц</i>	<i>2 516</i>	<i>1 268</i>

Процентные доходы (расходы), рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки отсутствуют, в связи с тем, что у Банка не было таких финансовых инструменты на протяжении отчетного периода.

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

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, предназначенных для торговли	4 054	(1 805)
<b>Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>4 054</b>	<b>(1 805)</b>



### 5.5. Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам и операциям в иностранной валюте за отчетный период, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>тыс. руб.</i>	2019 год	2018 год
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	38 590	127 725
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	16 820	57 018
<b>Чистый доход от операций с иностранной валютой</b>	<b>21 770</b>	<b>70 707</b>
Положительная переоценка иностранной валюты	487 663	861 598
Отрицательная переоценка иностранной валюты	(488 353)	(858 975)
<b>Чистый доход от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(690)</b>	<b>2 623</b>
<b>Итого прибыль/(убыток)</b>	<b>21 080</b>	<b>73 330</b>

### 5.6. Комиссионные доходы и расходы

<i>тыс. руб.</i>	2019 год	2018 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	66 512	129 345
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	579	549
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	181	0
<i>От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	1 393	4 119
<i>Комиссия от операций с валютными ценностями</i>	34 997	38 327
<i>Комиссия за сопровождение кредитов</i>	21 076	1 819
<i>Прочее</i>	2 283	3 944
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>127 021</b>	<b>178 103</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	2 698	1 724
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	2	689
<i>Комиссия по операциям с валютными ценностями</i>	17 910	17 372
<i>Прочее</i>	1 169	2 137
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>21 779</b>	<b>21 922</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>105 242</b>	<b>156 181</b>

### 5.7. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Доходы от сдачи имущества в аренду	119	50
Прочее	768	1 096
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>887</b>	<b>1 146</b>

## 5.8. Операционные расходы

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Расходы на содержание персонала	274 017	225 592
Арендная плата	36 208	35 245
Убыток от выбытия имущества	110	0
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	6 293	8 772
Служебные командировки	837	1 523
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	4 868	1 426
Содержание основных средств и другого имущества	2 295	1 545
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4 982	3 513
Списание стоимости материальных запасов	7 032	6 240
Страхование	1 920	683
Расходы на благотворительность	100	3000
Реклама и маркетинг	8	25
Прочее	7 465	10 385
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>346 135</b>	<b>297 949</b>

## 5.9. Расходы на выплату вознаграждений работникам

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Расходы на заработную плату и премии	215 494	178 518
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	47 220	38 771
Расходы на обучение	356	479
Прочие выплаты персоналу	10 947	7 824
<b>Итого расходы на выплату вознаграждений работникам</b>	<b>274 017</b>	<b>225 592</b>

Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 19 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

## 5.10. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 2019 и 2018 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	30 956	45 510

Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	8 930	(624)
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	12 025	11 021
Расходы по прочим налогам и сборам	170	192
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>52 081</b>	<b>56 099</b>

В течение 2019 и 2018 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	30 956	45 510
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	8 930	(624)
<b>Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>39 886</b>	<b>44 886</b>

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

тыс. руб.	2019 год	2018 год
<b>Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)</b>	154 460	278 840
<b>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2018: 20%)</b>	30 892	55 768
Влияние расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, и прочие постоянные разницы	9 076	1 392
Влияние доходов, облагаемых по более низким ставкам (15%)	(82)	(12 274)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>39 886</b>	<b>44 886</b>

## 6. Сопроводительная информация к отчету о движении капитала по форме 0409810

Наименование статьи	Уставный капитал	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 01.01.2019	87 684	38 653	1 256 531	1 382 868
Дивиденды объявленные			0	0
Прибыль (убыток) за отчетный период			114 574	114 574

Прочий совокупный доход за период			0	0
<b>Изменения в составе собственных средств за отчетный период</b>			<b>114 574</b>	<b>114 574</b>
<b>Остаток на 01.01.2020</b>	<b>87 684</b>	<b>38 653</b>	<b>1 371 105</b>	<b>1 497 442</b>

## 7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе</b>	407 950	2 564 633
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	0	0
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств</b>	<b>407 950</b>	<b>2 564 633</b>

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, Банк не осуществляет.

## 8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

8.1. Оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка проводится на ежедневной основе в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И

«Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И) и в соответствии с внутренним регламентом мониторинга состояния уровня капитала Банка.

8.2. В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И по состоянию на 01.01.2020 минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), составлял 8%. В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И по состоянию на 01.01.2020 минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – норматив Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – норматив Н1.0) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно.

8.3. Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П могут быть представлены следующим образом:

Тыс.руб.

	01.01.2020	01.01.2019
Базовый капитал	1 367 684	1 141 188
Добавочный капитал	170 000	170 000
<b>Основной капитал</b>	<b>1 537 684</b>	<b>1 311 188</b>
Дополнительный капитал	99 293	232 548
<b>Всего капитал:</b>	<b>1 636 977</b>	<b>1 543 736</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности</b>		
базового капитала	1 975 352	4 005 031
основного капитала	1 975 352	4 005 031
собственных средств (капитала)	1 975 352	4 005 031

Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	82.9	38,5
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	69.2	28,5
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	77.8	32,7

8.4. Информация об основных инструментах капитала Банка представлена далее:

Тыс.руб.

	01.01.2020	01.01.2019
<b>Собственные средства (капитал) итогов, в т.ч.:</b>	<b>1 636 977</b>	<b>1 543 736</b>
<i>Основной капитал</i>	<i>1 537 684</i>	<i>1 311 188</i>
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>1 382 868</i>	<i>1 148 914</i>
Уставный капитал	87 684	87 684
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	38 653	38 653
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 256 531	1 022 577
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	15 184	7 726
<i>Источники добавочного капитала:</i>	<i>170 000</i>	<i>170 000</i>
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения	170 000	170 000
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	0	0
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>99 293</i>	<i>232 548</i>
Прибыль отчетного периода:	99 293	232 548
Субординированный депозит по остаточной стоимости	0	0
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	0

Собственные средства (капитал) Банка увеличились в 2019 году на 93 241 тыс. рублей, по сравнению с показателем прошлого года за счет роста прибыли отчетного года.

8.5. Полная информация об условиях и сроках (привлечения) инструментов капитала, а также раздел 4 отчета об уровне достаточности капитала раскрыты на официальном сайте Банка в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

8.6. Далее представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1 отчета, об уровне достаточности капитала:

Тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)
-------	----------------------	---

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности АО «РФК-банк» за 2019 год

	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26		X	X	X
	в том числе:		87 684			
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	87 684	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	87 684
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	99 293
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	15 316 810	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	170 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	170 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	99 293

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности АО «РФК-банк» за 2019 год

2.2.1		X		из них:	X	
				субординирован ные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	27 496	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	15 184	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	15 184	"Нематериальны е активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	15 184
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	10	0	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0



5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	11 136	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего,	3, 5, 6, 7	16 650 292	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	10 000	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

## 9. Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

Обязательные нормативы рассчитываются Банком на ежедневной основе в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

В течении отчетного года показатели обязательных нормативов находились в пределах допустимых значений.

На протяжении отчетного года фактические значения норматива мгновенной ликвидности (Н2) и норматива текущей ликвидности (Н3) составляли:

Динамика нормативов Н2 и Н3 за 2019 год

Норматив	01.01.2019	01.02.2019	01.03.2019	01.04.2019	01.05.2019	01.06.2019	01.07.2019	01.08.2019	01.09.2019	01.10.2019	01.11.2019	01.12.2019	01.01.2020
Н2	92.7	92.6	86.6	63.4	81.2	83.3	82.8	73	64.6	63.9	52.1	71.7	31.1
Н3	332.5	108.3	305.5	233.8	108	253.3	265.2	110	245.9	286.7	132.4	426	178.2

Показатель финансового рычага рассчитывается с 01.04.2015 в связи с внедрением Банком России принципов Базельского комитета по банковскому надзору «Базель III»:

общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора». Показатель финансового рычага рассчитывается в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка для покрытия принятых рисков, наряду с нормативами достаточности собственных средств (капитала), определенными Инструкцией Банка России № 180-И.

Расхождение величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, с величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, незначительно.

Ниже представлены показатели для расчета финансового рычага в динамике на отчетные даты за 2019 год.

Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019
Основной капитал, тыс. руб.	1 537 684	1 537 909	1 537 653	1 539 295
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	16 825 028	14 564 644	13 586 322	16 259 734
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9.1	10.6	11.3	9.5

Тыс. руб.

Максимальное значение показателя финансового рычага за отчетный период было на 01.07.2019 и составило 11,3 %, в связи с уменьшением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя.

## 10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков. Принятие рисков – важная и неотъемлемая часть банковской деятельности. Одним из основных направлений для Банка является управление рисками и капиталом, которое является

обязательным условием для обеспечения прибыльности в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Банком проводится тщательный анализ рисков, а также идентификация значимых рисков. Методология идентификации значимых рисков основывается на системе количественных и качественных показателей, применимых по возможности к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявленным. При выявлении значимых для Банка рисков могут применяться индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска. В целях осуществления управления за уровнем рисков, Банком устанавливаются лимиты риска. Установленные лимиты риска на протяжении срока их действия подлежат регулярным процедурам контроля их соблюдения, результаты контроля доводятся до сведения соответствующего органа управления Банка. Все новые операции, в случае их возникновения, подлежат предварительному анализу и оценке на предмет наличия степени их подверженности рискам. При совершении операций для Банка основным приоритетом является сохранение финансовой устойчивости и ликвидности при обязательном соблюдении всех регулятивных требований Банка России и действующих норм законодательства Российской Федерации. Подход Банка к управлению рисками возможно охарактеризовать как консервативный.

Банком на 2019 год были признаны значимыми следующие риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск (риск процентной ставки);
- риск концентрации.

Плановый целевой уровень достаточности капитала Банка на 2019 год был установлен 15%, исходя из специфики бизнеса и в соответствии со стратегическими задачами Банка.

Реализация механизма управления рисками Банка обеспечивается соответствующей организационной структурой.

В Банке создана трехуровневая структура органов управления рисками:

Уровень управления рисками	Органы управления рисками
Первый уровень	Общее собрание акционеров
	Совет директоров
Второй уровень	Правление Банка
	Президент
	Кредитный комитет

Третий уровень	Служба управления рисками
	Управление (служба) внутреннего аудита
	Прочие подразделения Банка

Принцип построения организационной структуры Банка в части вопросов управления рисками и капиталом строится в обеспечении разделения функций, связанных с принятием и управлением рисками. В Банке обеспечено распределение функций и организована система контроля со стороны органов управления Банка посредством рассмотрения отчетности по рискам и капиталу и посредством осуществления внешнего и внутреннего аудита.

В Банке сформирована эффективная система управления рисками и капиталом, базирующаяся на следующих принципах:

- осведомленность и вовлеченность в управление риском;
  - документарная регламентация операций, связанных с риском;
  - разделение полномочий;
  - независимость подразделения по управлению рисками;
  - многоступенчатый контроль за уровнем риска;
  - совершенствование системы управления рисками;
  - управление по видам рисков;
  - автоматизация управления рисками;
  - многоуровневое лимитирование принимаемых рисков;
  - единство методологических подходов в управлении рисками;
  - перспективное управление рисками;
  - достаточность, полнота и своевременность отчетности;
  - комплексный подход к управлению;
  - системный подход управления рисками.
- система управления рисками Банка обеспечивает:
- идентификацию рисков, присущих деятельности Банка;
  - идентификацию потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
  - выделение значимых рисков;
  - осуществление оценки выявленных рисков;
  - осуществление агрегирования количественных оценок значимых рисков, в целях определения совокупного объема риска;
  - осуществление постоянного мониторинга (контроля) за принятыми Банком объемами значимых рисков;

выполнение установленных Банком России нормативов и размера открытой валютной позиции.

Основными целями управления капиталом Банка является поддержание совокупного предельного размера риска, а также максимальных уровней всех значимых рисков и их сочетания, обеспечение достаточности капитала Банка, планирование капитала исходя из специфики бизнеса и в соответствии со стратегическими задачами Банка.

Банк придерживается консервативной модели управления рисками и капиталом. На случай приближения уровня риска и/или капитала к установленному лимитному значению, разработаны меры по снижению каждого вида риска. Основные способы снижения риска включают:

- установление лимитов;
- принятие залогов (гарантий, поручительств);
- диверсификация риска.

Банк может разрабатывать индивидуальные меры снижения риска, исходя из факторов его возникновения и текущей ситуации.

В целях совершенствования системы управления рисками и капиталом Банком в 2019 году регулярно проводилась оценка (мониторинг) необходимости разработки и актуализации внутренних нормативных документов. По результатам мониторинга в течение 2019 года актуализирован ряд внутренних нормативных документов, разработанных в соответствии с требованиями указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Процедуры управления рисками и методы их оценки, описанные во внутрибанковских документах, основываются на стандартизированных подходах Банка России.

В 2019 году органы управления Банка на регулярной основе осуществляли контроль рисков. Советом директоров рассмотрены и утверждены следующие отчеты:

– отчет Управления (службы) внутреннего аудита о результатах проверки организации системы управления рисками и капиталом в АО «РФК-банк» и банковской группе АО «РФК-банк»

– ежеквартальные отчеты Службы управления рисками о состоянии рисков в АО «РФК-банк»;

– ежеквартальные отчеты Службы управления рисками об оценке значимых рисков и капитала в АО «РФК-банк»;

– отчеты Управления (службы) внутреннего контроля о проделанной работе и результатах проведенной оценки уровня регуляторного риска;

– стресс-тестирование по состоянию на 01 октября 2019 года.

Правлением Банка рассмотрены и утверждены следующие отчеты:

– ежемесячные отчеты Службы управления рисками о состоянии рисков в АО «РФК-банк»;

– ежемесячные отчеты Службы управления рисками об оценке значимых рисков и капитала в АО «РФК-банк»;

– отчеты Управления (службы) внутреннего контроля о проделанной работе и результатах проведенной оценки уровня регуляторного риска;

Результаты оценки значимых рисков и достаточности капитала использовались при принятии управленческих решений исполнительными органами Банка.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года приведена ниже:

Наименование показателя	01.01.2020		01.01.2019	
	Сумма тыс. руб.)	Доля (%)	Сумма (тыс. руб.)	Доля (%)
Собственные средства (капитал)	1 637 838	45,3	1 551 503	29,6
Кредитный риск	903 620	25,0	2 830 710	54,0
Рыночный риск	15 869	0,4	13 190	0,2
Операционный риск (ОР * 12.5)	1 055 862	29,2	845 862	16,1
ИТОГО	3 613 189	100%	5 241 265	100%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	82.87		38,5	

Информация о классификации активов по категориям качества и расчетным резервам на возможные потери, оцениваемым в соответствии с классификацией Банка России (Положения № 590-П и 611-П), приведена ниже:

Категория качества активов	Величина актива (тыс. руб.)	%	Сумма резерва (тыс. руб.)
I	487 308	52,75	0
II	356 384	38,58	33 301
III	71 770	7,76	15 475
IV	0	0	0
V	8 322	0,9	8 322
Итого	923 784	100	57 098

В соответствии с классификацией Банка России (Положения № 590-П и 611-П) более 93% всех балансовых активов отнесены к I и II категории качества.



Расчетный резерв составляет 57 098 тысяч рублей, сформированный резерв 57 098 тысяч рублей.

В отчетном периоде не принималось обеспечение для минимизации резерва.

### Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска используется стандартизированный подход, согласно которому кредитные требования подлежат классификации и взвешиванию на коэффициент риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг рисков. Лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты и сигнальные значения на уровень кредитного риска утверждаются Советом директоров Банка. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В Банке разработаны внутренние документы, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуд, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Кредитный комитет Банка рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков, а также иные условия кредитования. Заседания комитета проходят с периодичностью, необходимой для принятия решения о выдаче кредита. Банком на регулярной основе с помощью утвержденной методики осуществляется анализ финансового состояния заемщиков, при этом используется балльная система оценки заемщика, пересмотренная в 2019 году в целях совершенствования системы управления кредитным риском. Управление кредитным риском осуществляется также путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов.

Вид деятельности контрагента	Размер кредитного риска (тыс. руб.)	Размер кредитного риска %	Лимит кредитного риска %	Сигнальное значение %
Предоставление финансовых услуг	276 379	29,92	99%	97%
Строительство	50 000	5,41	55%	50%
Предоставление услуг в области добычи нефти, природного газа	47 500	5,14	55%	50%
Производство готовых	307 000	33,23	55%	50%

металлических изделий				
Торговля	200 000	21,65	55%	50%
Прочее	42 905	4,64	55%	50%
Итого	923 784	100		

У банка отсутствуют просроченные активы за исключением начисленных комиссий за РКО на общую сумму 26 тыс. руб. по которым создано 100% резерва. Максимальный срок просрочки составляет 9 месяцев, сумма 0,6 тыс. руб.

Тип контрагента	Размер кредитного риска (тыс. руб.)	Размер кредитного риска %	Лимит кредитного риска %	Сигнальное значение %
Кредитная организация	276 287	29,91	95%	92%
ВЭБ	90	0,01	95%	92%
Юридическое лицо	640 768	69,36	92%	90%
Физическое лицо	6 637	0,72	10%	8%
Итого	923 784	100		

Вид финансового актива	Размер кредитного риска (тыс. руб.)	Размер кредитного риска %	Лимит кредитного риска %	Сигнальное значение %
Счета НОСТРО	272 044	29,45	90%	85%
Ссудная задолженность юридических лиц	624 699	67,62	90%	85%
Ссудная задолженность физических лиц	6 637	0,72	10%	8%
Прочее	20 404	2,21	15%	10%
Итого	923 784	100		

Регион	Размер кредитного риска тыс. руб.	Размер кредитного риска %	Лимит кредитного риска %	Сигнальное значение %

Москва и Московская область	613 508	66,41	100%	100%
Тюменская область	307 000	33,23	60%	55%
Санкт-Петербург	3 276	0,35	60%	55%
Итого	923 784	100		

Максимальный уровень кредитного риска Банка без учета обеспечения отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

### **Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования**

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для оценки резерва по долговым финансовым инструментам. Данная модель основана на своевременном отражении ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, отражаемый как резерв, зависит от степени ухудшения кредитного качества инструмента с момента его первоначального признания.

В зависимости от степени ухудшения кредитного качества (изменения риска наступления дефолта) с момента первоначального признания инструмента Банк относит инструменты в следующие стадии:

**Стадия 1:** 12-месячные ожидаемые кредитные убытки. В момент первоначального признания, если инструмент не является кредитно-обесцененным, либо по состоянию на отчетную дату, в случае отсутствия значительного увеличения кредитного риска, оценочные резервы под убытки по данному финансовому инструменту соответствуют сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. В этом случае кредитный риск считается низким, а факторы значительного увеличения кредитного риска не анализируются.

**Стадия 2:** ожидаемые кредитные убытки за весь срок – не кредитно-обесцененные активы. В случае значительного увеличения кредитного риска по состоянию на отчетную дату, а также по кредитно-обесцененным финансовым инструментам при совершении сделки (плохое финансовое положение – юридического лица), оценочный резерв под убытки по финансовому активу соответствует сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

**Стадия 3:** ожидаемые кредитные убытки за весь срок – кредитно-обесцененные инструменты (дефолт).

Изменения в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, не было.

Факторы, свидетельствующие об увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении

Факты, свидетельствующие о первичных признаках обесценения (стадия 2):  
существенные финансовые затруднения контрагента/эмитента, что подтверждается финансовой информацией, имеющейся в распоряжении Банка;

нарушение договора, которое включает уклонение от уплаты процентов или основной суммы задолженности (текущая просроченная задолженность по процентам и/или основной сумме долга на срок более 5 календарных дней для юридических лиц, свыше 30 календарных дней для физических лиц);

предоставление Банком контрагенту уступки, на которую Банк не согласился бы в отсутствие причин экономического или юридического характера, связанных с финансовыми затруднениями контрагента;

исчезновение активного рынка финансового инструмента.

Основными факторами, свидетельствующими об обесценении задолженности (стадия 3 – дефолт), являются:

текущая просроченная задолженность по процентам и/или основной сумме долга, срок которой превышает 90 календарных дней;

начата исковая работа по взысканию задолженности с должника (направлено исковое заявление в суд);

заключено мировое соглашение с должником.

При этом дефолт по финансовому инструменту признается в случае наступления одного из вышеперечисленных событий.

#### Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества задолженности контрагента, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества со стадии 3 до уровня риска, относящегося к стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о первичных признаках обесценения.

#### **Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов**

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или созданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или созданным обесцененным активом, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;

нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;

предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;

появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;  
исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;  
покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

### Расчет ожидаемых кредитных убытков

Все финансовые инструменты признаются Банком как индивидуально оцененные. Групповая оценка не применяется.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) рассчитываются с использованием трех основных компонентов, а именно: вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и величина требований, подверженная риску дефолта (EAD). Эти параметры, как правило, получены на основе текущих макроэкономических данных в сочетании с историческими данными о клиенте.

Вероятность дефолта (PD) определяется на основании общедоступных статистических данных из внешних источников.

Величина требований, подверженная риску дефолта, (EAD) представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части кредитного требования, которая теряется в случае дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части EAD, которая будет безвозмездно потеряна, если произойдет дефолт. При этом принимается во внимание минимизирующий эффект залога: его ожидаемая стоимость при реализации и стоимость денег с учетом фактора времени.

В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных: индекс промышленного производства региона, динамика доли прибыльных предприятий региона, динамика реальных доходов населения региона, динамика ВВП отрасли, динамика доли прибыльных предприятий отрасли. Влияние данных экономических переменных определяется с помощью анализа на основании статистических данных.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным банковским гарантиям определяется на основании коэффициента кредитной конверсии (CCF), который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, а также о сформированном резерве на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

	Категории качества					Итого (без учета корректировок до резерва под ОКУ)	Корректировки резерва	Итого резерв под ОКУ
	I	II	III	IV	V			
<b>Резервы</b>								
По ссудной и приравненной к ней задолженности:								
юридических лиц	0	33 075	10 500	0	0	43 575	(30 802)	(30 802)

<b>Резерв под внебалансовые обязательства кредитного характера</b>								
Резерв по выданным гарантиям			4 242			4 242	15 957	15 957
<b>Резервы по вложениям в ценные бумаги:</b>					8301			8301
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					8301			8301
<b>Прочие резервы, в том числе:</b>								
по прочим требованиям к юридическим лицам		221	733	26	980		0	980

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России (Положением № 590-П и Положением № 611-П).

Основной задачей формирования резервов является покрытие ожидаемых потерь, которые могут возникнуть в результате реализации кредитного риска и оказать негативное влияние на финансовый результат и устойчивость Банка, а также раскрытие в отчетности Банка информации об объективном уровне принимаемого кредитного риска по кредитным операциям.

В соответствии с требованиями Банка России в Банке осуществляется формирование оценочного резерва под ОКУ.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на индивидуальной и консолидированной основе в соответствии с требованиями пункта 1.2 Главы 1 Указания Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», а также в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и размещается на официальном сайте Банка.

Величина резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 590-П, существенно отличается от величины резерва под ожидаемые кредитные убытки, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 605-П, за счет того, что согласно Положению Банка России № 590-П по ряду кредитов юридическим лицам была увеличена норма резервирования в связи с повторной пролонгацией основного долга по причинам, не зависящим от заемщика, в то время как для целей создания резерва под ОКУ данный фактор не принимается во внимание, т.к. не считается Банком признаком значительного увеличения кредитного риска.

### **Кредитное качество финансовых инструментов**

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов Банк классифицирует финансовые активы по пяти уровням кредитного риска:

«Превосходный уровень» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.

«Хороший уровень» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Удовлетворительный уровень» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.

«Требуется специального мониторинга» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности на 1 января 2020 года, в тыс. руб.

Уровень кредитного риска	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого валовая сумма
<b>Ссудная задолженность юридических лиц</b>					
Превосходный уровень	247 500				247 500
Хороший уровень					
Удовлетворительный уровень		357 000			357 000
Требуется специального мониторинга					
Дефолт			0		0
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>247 500</b>	<b>357 000</b>			<b>604 500</b>
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности юридических лиц	1 238	11 535			12 773
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>246 262</b>	<b>345 465</b>			<b>591 727</b>
<b>Ссудная задолженность физических лиц</b>					
Превосходный уровень	6 637				6 637
Хороший уровень					0
Удовлетворительный уровень					0
Требуется специального мониторинга					0
Дефолт					0
<b>Итого ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>6 637</b>				<b>6 637</b>
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности физических лиц	0				0

<b>Итого ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>6 637</b>			<b>6 637</b>
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>247 500</b>	<b>357 000</b>		<b>611 137</b>

Ссудная задолженность физических лиц представляет собой исключительно потребительские кредиты работникам Банка. Вероятность дефолта по данной категории заемщиков равна 0, поскольку погашение основного долга и процентов осуществляется в безакцептном порядке из заработной платы, а также иных вознаграждений, перечисляемых Банком работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Таким образом, Банк имеет возможность контролировать платежеспособность данной категории заемщиков в режиме реального времени, а также факты погашения обязательств по выданным кредитам, что позволяет Банку максимально снизить риск невозврата кредитов, выданных своим работникам.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов у Банка отсутствует просроченная задолженность по кредитам.

#### **Условные обязательства кредитного характера**

В таблице ниже представлен анализ условных обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов, в тыс. руб.

	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Банковские гарантии предоставленные	20 199	0
Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	0	65 000
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>20 199</b>	<b>65 000</b>

По состоянию на 1 января 2020 года в Банке имеется выданная банковская гарантия на сумму 20 199 тыс. рублей, сроком погашения до 02.11.2020.

В таблице ниже представлены сведения о резерве по условным обязательствам кредитного характера качества, созданном в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, по состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов, в тыс. руб.

	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Резервы по предоставленным банковским гарантиям	4 242	0
Резервы по кредитным линиям	0	650
<b>Итого резервы</b>	<b>4 242</b>	<b>650</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества условных обязательств кредитного характера на 1 января 2020 года, в тыс. руб.

<b>Уровень кредитного риска</b>	<b>Стадия</b>			<b>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные</b>	<b>Итого валовая сумма</b>
	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>		



Условные обязательства кредитного характера (банковские гарантии)					
Превосходный уровень					
Хороший уровень					
Удовлетворительный уровень					
Требует специального мониторинга					
Дефолт			20 199		20 199
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>			<b>20 199</b>		<b>20 199</b>
<b>Резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера</b>			<b>20 199</b>		<b>20 199</b>
<b>Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва под ОКУ</b>			<b>0</b>		<b>0</b>

### Изменение оценочного резерва

В таблице ниже объясняются изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических и физических лиц за 2019 год, в тыс. руб.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
<b>Ссудная задолженность юридических лиц:</b>					
<b>Резерв на 1 января 2019 года</b>	<b>22 295</b>				<b>22 295</b>
Переводы в Стадию 1					
Переводы в Стадию 2	(1 810)	11 373			9 563
Переводы в Стадию 3					
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	612	11 105			11 717
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные					нет
Восстановление ранее списанных ссуд					нет
<b>Резерв на 1 января 2020 года по ссудной задолженности юридических лиц</b>	<b>1 238</b>	<b>11 535</b>			<b>12 773</b>
<b>Ссудная задолженность физических лиц:</b>					
<b>Резерв на 1 января 2019 года</b>					<b>0</b>
Переводы в Стадию 1					
Переводы в Стадию 2					
Переводы в Стадию 3					
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением					

Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные					нет
Восстановление ранее списанных ссуд					нет
Резерв на 1 января 2020 года по ссудной задолженности физических лиц					0
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на 1 января 2020 года	1 238	11 535			12 773
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>					
Резерв на 1 января 2019 года	325				325
Переводы в Стадию 1					
Переводы в Стадию 2					
Переводы в Стадию 3					
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или списанием			(20 199)		(20 199)
Условные обязательства, списанные в течение периода как безнадежные					нет
Резерв на 1 января 2020 года по условным обязательствам кредитного характера			(20 199)		(20 199)

Банк ежеквартально, по состоянию на каждую отчетную дату, оценивает изменение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки учитывается изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента. При этом Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованность и качество информации, которая указывает на динамику кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента

#### Модифицированные активы

В рассматриваемом периоде модифицированные активы в Банке отсутствуют. Активы являются модифицированными, если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено.

#### Политика списания

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

– получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;

– наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);

– наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

### **Обеспечение**

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических и физических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

В качестве обеспечения по кредитам юридических лиц Банк привлекает залогом, поручительства, собственные векселя, в том числе объекты, относящиеся к 1 и 2 категориям обеспечения в соответствии с Положением № 590-П.

По состоянию на 01.01.2020 в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим лицам, привлечены поручительства физических лиц – собственников бизнеса. А также юридических лиц – уже основных контрагентов заемщиков.

По кредитам физических лиц обеспечение отсутствует. По состоянию на 01.01.2020 кредитование физических лиц представлено исключительно потребительскими кредитами работников Банка.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов Банк не учитывал размер принятого обеспечения с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам заемщиков. Таким образом, принятие обеспечение не повлияло на размер резервирования по ссудам.

В течение 2019 и 2018 годов Банк не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска. Обслуживание кредитов осуществлялось заемщиками в соответствии с условиями заключенных кредитных договоров за счет собственных средств.

### **Риск ликвидности**

– Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

– Управление риском ликвидности проводится Банком в соответствии с внутренними документами, разработанными с учетом рекомендаций Банка России.

– В целях поддержания, как текущей платежеспособности, так и на среднесрочную перспективу, управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно с учетом четкого разделения полномочий и ответственности между руководящими органами, Службой управления рисками и другими структурными подразделениями Банка. Основными подразделениями Банка в части управления ликвидностью являются Служба управления рисками, Управление по работе с клиентами, Управление бухгалтерского учета и отчетности и Операционное управление. В Банке установлены лимиты в рамках управления риском ликвидности.

– Риск ликвидности связан со следующими операциями:

– входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);

– вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);

– вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации);

– непредвиденные события (риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено).

– В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

– управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

– применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России;

- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами управления и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- анализ информации о будущем поступлении или списании денежных средств;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.
- Контроль уровня ликвидности осуществляется на непрерывной основе.
- Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. В отчетном периоде Банк регулярно соблюдал эти нормативы.

Показатели	Допустимое значение	Норматив Банка России	Лимит Банка	Фактическое значение на 01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности Н2	Не менее 15%	$\geq 15,00\%$	16,00%	31,105%
Норматив текущей ликвидности Н3	Не менее 50%	$\geq 50,00\%$	52,00%	178,24%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Не более 120%	$\leq 120,00\%$	110,00%	12,384%

– Ежемесячная оценка риска ликвидности проводится на основании анализа данных о суммах и сроках востребования и погашения активов и пассивов Банка (Гар-анализ) и расчета фактических значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности.

– Ниже предоставлена информация распределения нарастающим итогом балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с показателем избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01 января 2020 года (по данным формы отчетности № 0409125, установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4937- У). Данные таблицы включают активы и обязательства с учетом начисленных процентов до конца срока.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы							

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности АО «РФК-банк» за 2019 год

1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	407 950	407 950	407 950	407 950	407 950	407 950	407 950
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 345	25 345	25 345	25 345	25 345	25 345	25 345
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	550 510	550 510	15 800 934	15 854 298	15 993 493	16 164 514	16 452 301
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	141	141	3 949	3 949	5 642	5 920	15 950
7. Итого ликвидных активов	983 947	983 947	16 238 179	16 291 543	16 432 431	16 603 730	16 901 547
<b>Пассивы</b>							
8. Средства кредитных организаций	183 729	183 953	6 108 496	12 195 761	12 204 050	12 204 050	12 204 050
8.1 Средства кредитных организаций - нерезидентов	180 161	180 385	180 385	313 224	321 513	321 513	321 513
9. Средства клиентов	2 942 792	2 946 359	2 989 576	3 001 967	3 004 298	3 011 343	3 190 693
9.1 Средства клиентов-нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	1 780 771	1 780 771	1 780 771	1 780 771	1 780 771	1 780 771	1 780 771
9.2 Вклады физических лиц	2 053	2 053	45 270	57 661	57 661	57 661	57 661
9.2.1 Вклады физических лиц - нерезидентов	1 174	1 174	1 174	1 174	1 174	1 174	1 174
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	29 372	29 372	31 314	31 483	31 483	31 483	46 818

12. Итого обязательств	3 155 893	3 159 684	9 129 386	15 229 211	15 239 831	15 246 876	15 441 561
Внебалансовые обязательства	20 199	20 199	20 199	20 199	20 199	20 199	20 199
Показатели ликвидности							
11. Избыток (дефицит) ликвидности	-2 192 145	-2 195 936	7 088 594	1 042 133	1 172 401	1 336 655	1 439 787
12. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-69,5	-69,5	77,6	6,8	7,7	8,8	9,3

– В целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью, а также для определения того, что текущее состояние ликвидности соответствует определенному Банком уровню риска ликвидности, Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование риска.

– Стресс-тестирование риска ликвидности в 2019 году проводилось Банком по состоянию на 01 октября 2019.

– Сценарии стресс-тестирования включают в себя уменьшение ликвидных активов Банка, рост обязательств по различным срокам востребования. Сценарии стресс-тестирования учитывают текущую рыночную ситуацию и специфику работы Банка.

– В целях быстрого реагирования и стабилизации ситуации в случае возникновения кризиса ликвидности Банком разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности.

– В плане перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности. Планом устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих работников и подразделений Банка.

– Основными методами по выходу из кризиса ликвидности являются:

– методы уменьшения дефицита ликвидности;

– методы мобилизации активов.

– В плане подробно описываются методы по выходу из кризиса и процедуры принятий решений, с разделением полномочий подразделений Банка и исполнительных органов.

– Банк регулярно формирует отчетность по риску ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Служба управления рискам предоставляет отчет по риску ликвидности Правлению Банка – ежемесячно, Совету директоров Банка – ежеквартально. В случае нарушения установленных лимитов Служба управления риска незамедлительно информирует исполнительные органы Банка.

– Совет директоров Банка и исполнительные органы Банка осуществляют регулярный контроль за управлением риском ликвидности.

– Внутренний аудит системы управления рисками осуществляется Службой внутреннего аудита в виде плановых проверок не реже 1 (Одного) раза в год или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

– В рамках аудита Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности методов оценки риска ликвидности, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, и осуществляет оценку моделей количественной оценки риска ликвидности.

– В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки риска ликвидности в Банке, оказывающих значительное влияние на финансовое состояние Банка, СВА незамедлительно информирует коллегиальные и единоличный органы управления Банка о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

– Поддержание высокого уровня ликвидности является важным фактором для стабильной работы Банка. Банк размещает средства в высоколиквидный и безрисковый актив – депозит Банка России. По состоянию на 01.01.2020 в Банке России размещен депозит в сумме 15 773 000 тыс. рублей, остаток на корреспондентском счете составил 114 651 тыс. рублей, обязательные резервы – 28 891 тыс. рублей.

Методы уменьшения дефицита ликвидности.

Источники погашения дефицита ликвидности	Методы уменьшения дефицита ликвидности
Межбанковские кредиты	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Заключение новых корр. отношений;</li> <li>– наличие необходимого объема средств в качестве залога;</li> <li>– заключение новых договоров МБК;</li> <li>– расширение списка контрагентов;</li> <li>– увеличение объема и продолжительности действия кредитных линий.</li> </ul>
Рефинансирование Банка России	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Предварительное заключение договора и дополнительных соглашений по ломбардным кредитам;</li> <li>– поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от залога.</li> </ul>
Увеличение собственных долговых обязательств (депозитные сертификаты, собственные векселя)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании;</li> <li>– расширение клиентской базы.</li> </ul>
Увеличение уставного капитала	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Помощь учредителей Банка.</li> </ul>

Показатели избытка (дефицита) ликвидности на 01.01.2020:

Срок погашения	Фактическое значение		Сигнальное значение	Лимит
	Избыток (дефицит) тыс. руб.	Коэффициент	Коэффициент	



"До востребования и на 1 день"	-2 192 145	-69.5	-95	-99
до 5 дней	-2 195 936	-69,5	-95	-99
до 30 дней	13 057 204	413.1	-5	-10
до 90 дней	1 042 133	6.8	-10	-15
до 180 дней	1 172 401	7.7	-15	-20
до 1 года	1 336 655	8.8	-20	-25
свыше 1 года	1 439 787	9.3	-30	-35

Концентрации риска ликвидности по финансовым активам, источникам финансирования:

Банк России (кор счета, депозиты)	94.53%
Кредитные организации	1.63%
Кредитный портфель (юр лица)	3.60%
Кредитный портфель (физ лица)	0.04%
Портфель ценных бумаг	0.15%

Концентрация пассивов:

Средства кредитных организаций	79.03%
Средства клиентов (юр.лиц)	20.29%
Средства клиентов (физ.лица)	0.37%
Прочие обязательства	0.30%
Субординированный кредит	1.10%

Географическая концентрация:

Москва и Московская область	97.86%
Санкт-Петербург	0.02%
Тюменская область	1.83%
Челябинская область	0.30%

Концентрация по видам экономической деятельности заемщиков:

Вид деятельности контрагента	Размер кредитного риска %
Предоставление финансовых услуг	29,92
Строительство	5,41
Предоставление услуг в области добычи нефти, природного газа	5,14
Производство готовых металлических изделий	33,23
Торговля	21,65
Прочее	4,64

### **Рыночный риск**

Под рыночным риском в Банке понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риски. Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам. Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса). Товарный риск – это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

В целях оценки рыночного риска Банк использует стандартизированный метод, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Торговый портфель Банка по состоянию на 01 января 2020 года составляет 25 346 тысяч рублей.

Стоимость торгового портфеля оценивается по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля учитывает структуру торгового портфеля и характер осуществляемых Банком операций и отображена в учетной политике Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество. Стресс-тестирование рыночного риска в 2019 году проводилось Банком по состоянию на 01 октября 2019 года.

Соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату составляет менее 1 % – валютный риск не принимается в расчет величины рыночного риска. Товарный риск отсутствует.

### **Процентный риск (риск процентной ставки)**

В Банке под процентным риском (риском процентной ставки) понимают риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В расчет процентного риска включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах (далее - балансовые инструменты), а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (далее - внебалансовые инструменты), за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых кредитная организация осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П. Производные финансовые инструменты, заключенные в целях хеджирования процентного риска, соответствующие критериям Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», для отнесения их к инструментам хеджирования, включаются в расчет вне зависимости от того, рассчитывается по ним рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П или не рассчитывается.

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки

(например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном), получение доходов по которым признано определенным в соответствии с требованиями главы 3 положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»).

Балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

К внебалансовым инструментам относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты: договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

Для процентного риска потребность в капитале количественным методом не определяется. При этом покрытие возможных убытков от реализации риска осуществляться за счет выделения определенной суммы (процента) капитала на их покрытие.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У, и расчет показателя процентного риска в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

Отчет по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» ежеквартально составляет ОСО.

Методам ограничения и снижения процентного риска являются:

- установление лимита и сигнального значения на показатель процентного риска (в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У);
- гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Банк может применять дополнительные методы ограничения и снижения процентного риска при изменении структуры финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки.

Отчет по процентному риску предоставляется Правлению Банка – ежемесячно, Совету директоров Банка – ежеквартально.

Стресс-тестирование процентного риска в 2019 году проводилось Банком по состоянию на 01 октября 2019 года. Методология стресс-тестирования по риску концентрации описана в Положении о стресс-тестировании значимых рисков и капитала Банка.

Минимизация уровня процентного риска может осуществляться с помощью:

- диверсификации финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, по их виду и срокам с целью приведения в соответствие процентных доходов по активам Банка с расходами по привлечению ресурсов и выплатой процентов;
- хеджирования рисков.

Оценка процентного риска в сумме всех валют:

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности АО «РФК-банк» за 2019 год

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	18 723
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях.	268 510	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	149 608
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	15 799 131	54 205	179 958	171 021	18 849	18 447	17 402	16 589	216 500	0	0	0	0	1 803
1.3.1	кредитных организаций;	15 799 131	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 803
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	53 714	179 280	169 551	16 500	16 500	16 500	16 500	216 500	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц.	0	491	678	1 470	2 349	1 947	902	89	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 038
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 308
1.6	Прочие активы.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 791

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности АО «РФК-банк» за 2019 год

1.7	Основные средства и нематериальные активы.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 496
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>														
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований.	16 067 641	54 205	179 958	171 021	18 849	18 447	17 402	16 589	216 500	0	0	0	0	239 767
4	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	5 936 716	5 954 426	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	312 908
4.1.1	на корреспондентских счетах;	12 173	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	171 780
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты.	5 924 543	5 954 426	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 483 555	12 391	2 331	7 045	9 350	9 350	9 350	9 376	18 700	28 076	46 775	46 775	170 794	1 506 020
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц;	1 440 339	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 505 926
4.2.2	депозиты юридических лиц;	0	0	2 331	7 045	9 350	9 350	9 350	9 376	18 700	28 076	46 775	46 775	170 794	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц.	43 216	12 391	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39
4.3	Выпущенные долговые обязательства.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности АО «РФК-банк» за 2019 год

4.4	Прочие пассивы.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46 878
4.5	Источники собственных средств (капитала).	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 498 303
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>														
5.7	Прочие договоры (контракты).	0	7 618	11 428	19 048	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	7 420 271	5 978 435	13 759	26 093	9 350	9 350	9 350	9 376	18 700	28 076	46 775	46 775	170 794	3 364 109
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	8 647 370	-5 920 230	166 199	144 928	9 499	9 097	8 052	7 213	197 800	-28 076	-46 775	-46 775	-170 794	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов;	165 735.49	-98 666.55	2 077.49	724.64	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов;	-165 735.49	98 666.55	-2 077.49	-724.64	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент.	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Проведенное на отчетную дату на основе применения гЭп-анализа стресс-тестирование чувствительности к изменению уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов показало, что чистый процентный доход на интервале до 30 дней уменьшится или увеличится на 165 735 тысяч рублей, на интервале от 31 до 90 дней на 98 666 тысяч рублей, на интервале от 91 до 180 дней на 2 077 тысяч рублей, на интервале от 181 дня до 1 года на 724 тысяч рублей.

Отчет в разрезе валют доллара и евро не формируется, так как сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10% общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов).

Показатель процентного риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У по состоянию на 01 января 2020 года:

	Значение	Лимит	Сигнальное значение
Показатель процентного риска	0,64%	<20 %	17 %

### Валютный риск

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах. Банк на постоянной основе (ежедневно) осуществляет контроль величины открытой валютной позиции. В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Оценка валютного риска осуществляется на постоянной основе в рамках контроля за соблюдением размеров (лимитов) открытых валютных позиций и производится на основании данных отчетности на установленные отчетные даты по формам 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")», 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

Результаты оценки валютного риска Служба управления рисками включает в состав Отчета об оценке рисков.

Служба управления рисками на регулярной основе анализирует устойчивость банков корреспондентов, через корреспондентские счета в которых проводятся валютные операции Банка.

В 2019 году случаев превышения лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России, не установлено, то есть балансирующая позиция в российских рублях не превышала 10% собственных средств банка, суммарная величина всех открытых валютных позиций не превышала 20% собственных средств банка.

	1 января 2020		1 января 2019	
	Евро	Доллар США	Евро	Доллар США
Величина ОВП, тыс. руб.	36.2662	65.3196	15.684	64.3936
Величина ОВП в % от собственных средств (капитала)	0.1535	0.2469	0.0803	0.2883

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2019 и 2018 гг. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными.

Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2019 г.	2019 г.	2018 г.	2018 г.
Доллары США	20%	78.38352	20%	77.27232
Евро	20%	43.51944	20%	18.8208

### Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01 января 2020 года составляет:

	Сумма (тыс. руб.)	% от капитала	Лимит	Сигнальное значение
Операционный риск	84 469	5,15%	10%	8%

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует стандартизированный метод в соответствии с положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».



Стресс-тестирование операционного риска в 2019 году проводилось Банком по состоянию на 01 октября 2019 года.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Ключевыми способами снижения операционного риска Банка являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок (разработка стандартных порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- ведение аналитической базы данных об убытках Банка от банковских рисков, отражающей сведения о размере убытков, причинах их возникновения;
- проведение подготовки (переподготовки) сотрудников с разъяснением требований действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов, в том числе по порядку осуществления банковских операций и других сделок и их отражения в учете, по управлению банковскими рисками, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- разработка и доведение до каждого сотрудника должностной инструкции, регламентирующей должностные обязанности, права и ответственность.

Снижению операционного риска способствует развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. При подготовке и принятии решения об автоматизации, начальник Управления информационных технологий принимает во внимание возможную трансформацию операционного риска: при ручной (неавтоматизированной) обработке существует высокая вероятность наступления события, приводящего к убыткам (например, ошибка при вводе данных), а величина потенциальных убытков - небольшая или умеренная, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

Управление операционным риском, возникающим вследствие возможных сбоев технических систем, осуществляется Банком путем использования следующих методов:

- выбор устойчивой программно-аппаратной платформы;
- осуществление резервирования системно-технических средств;
- использование средств автоматического диагностирования;
- создание единой системы управления телекоммуникационными и информационными ресурсами;
- организация системы репликаций;
- своевременное проведения профилактических работ.

Снизить риск, возникающий при использовании компьютерных программ, содержащих ошибки, позволяет квалифицированная методическая проработка технических заданий, жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, наличие адекватной технической документации и четкое фиксирование ответственности разработчика в соответствующих документах.

### **Риск концентрации**

В Банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности в части операций:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» или значительным влиянием (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия») третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (далее - группа связанных контрагентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации кредитной организацией (банковской группой) мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Для риска концентрации потребность в капитале количественным методом не определяется. При этом покрытие возможных убытков от реализации риска осуществляться за счет выделения определенной суммы (процента) капитала на их покрытие.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк установил систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (группы связанных контрагентов) Банк и связанных с Банком лиц, секторов экономики и географических зон:

– максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (засмщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) Банка (норматив Н6, рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И);

– максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) Банка (норматив Н25, рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И);

– отношение объема привлеченных средств от крупнейших клиентов Банка к общему объему привлеченных средств;

– отношение суммарного объема требований к контрагентам одного сектора экономики (географической зоны) к общему объему требований Банка.

Методы управления рисками концентрации:

– установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;

– выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности;

– анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

С целью управления риском концентрации Правление Банка утверждает лимиты и сигнальные значения на показатели риска концентрации.

При достижении лимитов по риску концентрации в Банке осуществляются следующие действия минимизации риска:

– проводится детальный анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;

– проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;

– осуществляется снижение показателей по риску концентрации;

– принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;

– проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне, (например, операций секьюритизации);

– выделяется дополнительный капитал для покрытия риска концентрации.

Стресс-тестирование риска концентрации в 2019 году проводилось Банком по состоянию на 01 октября 2019 года. Методология стресс-тестирования по риску

концентрации описана в Положении о стресс-тестировании значимых рисков и капитала Банка.

Служба управления рисками предоставляет отчет по риску концентрации Правлению Банка – ежемесячно, Совету директоров Банка – ежеквартально.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составляемая в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» подлежит направлению и раскрытию Центральному банку Российской Федерации в течение 130 рабочих дней после окончания отчетного периода. В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» раскрытие информации в открытых источниках Банком осуществляется в ограниченном составе (объеме).

## УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровнях, необходимых для обеспечения нормативов достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе посредством предоставления информации руководству Банка о текущем размере нормативов достаточности капитала, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В течении отчетного периода Банк соблюдал требования Банка России к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены ниже:

	Минимальное допустимое значение, %	1 января 2020	1 января 2019
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	82.870	38.545

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	69.237	28.494
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	77.844	32.739

Нормативный капитал Банка в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 1 636 977 тысяч рублей на 01.01.2020 года (2019 год: 1 543 736 тысяч рублей).

Размер дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, по итогам работы Банка за 2019 год составил 0 тысяч рублей.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банк осуществляет управление капиталом посредством финансового планирования, управления значимыми рисками, формирования системы лимитов. В целях контроля и управления капиталом, обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе Банк определяет:

- склонность к риску в виде совокупности количественных и качественных показателей;
- плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, которые определяются с учётом Стратегии развития Банка;
- необходимый (экономический) капитал через минимальное требование к достаточности капитала; систему лимитов на капитал по направлениям деятельности, подразделениям Банка и значимым рискам.

## 11. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п / п	Виды операций	Головная кредитная организация банковской группы/Головная организация банковского холдинга (материнская организация Банка)		Дочерние организации		Зависимые организации		Организации, оказывающие на Банк значительное влияние		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие связанные стороны	
		2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
1	<b>Активы и обязательства</b>												
1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	200 000								1 795	520		336
	<i>просроченные</i>												
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	(1 000)											
	выдано за год	16 500	200 000			826				2 187	1 945	2 793	11
	погашено за год	(16 500)				(826)				(1 575)	(669)	(938)	(347)
	предоставленные ссуды на конец	199 000	200 000							2 408	1 795	1 855	

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности АО «РФК-банк» за 2019 год

	отчетного периода, в том числе												
	<i>просроченные</i>												
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>												
1	вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе												
2	<i>резерв на возможные потери по ценным бумагам</i>												
	приобретено за год												
	реализовано за год												
	вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе												
	<i>резерв на возможные потери по ценным бумагам</i>												
1	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	2 550 417	65 277	8	254 746	138 837	8	22 579	13 601	3			
3	привлечено за год	7 515 357	27 836 707	543 870	655 213	1 669 024	2 330 016	543 870	655 213	65 052	41 271	4 335	258
	возвращено за год	(9 273 370)	(25 351 568)	(543 652)	(655 205)	(1 707 389)	(2 214 105)	(543 652)	(655 205)	(48 503)	(32 293)	(3 853)	(255)
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	792 404	2 550 417	226	8	216 381	254 746	226	8	39 128	22 579	485	3
1	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	170 000	170 000										
4	привлечено за год												
	возвращено за год												
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	170 000	170 000										
1	выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода												
5	выпущено за год												
	погашено за год												
	выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода												
1	Собственные выкупленные акции												
6	выданные гарантии и поручительства на отчетную дату												
1	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату												
8													
2	<b>Доходы и расходы</b>												
2	процентные доходы по ссудам	16 500	1221						187	47	209	30	
1	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(38 776)	(25 088)		(11 769)	(10 325)		(1 696)	(800)	(12)	(3)		
2	процентные расходы по субординированным займам												
3	процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам												
4	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	126 282	(49 536)	141	(141 825)	101 160	141	(5)					
5	доходы от участия в капитале												
2	комиссионные доходы	32 216	86 567	1 404	13 584	25 532	1 404			8			
7	комиссионные расходы				(6 387)	(20 654)							
2													
8													

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка (Правление Банка и Совет директоров Банка):

тыс. руб.	2019 г.	2018 г.
краткосрочные вознаграждения	67 741	59 526
прочие краткосрочные вознаграждения	8 243	5 314
<b>Итого</b>	<b>75 984</b>	<b>64 840</b>

Президент



Главный бухгалтер — начальник Управления  
бухгалтерского учета и отчетности

« 06 » апреля 2020 года



Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 214 листов  
Е.В. Коротких / Е.В. Коротких

