

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) информации
Акционерного общества «РН Банк»
за 1-е полугодие 2020 года

Содержание		Стр.
1	Введение	3
2	Краткая характеристика деятельности Банка	3
3	Основа подготовки отчетности	7
4	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	8
5	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	23
6	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	27
7	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	28
8	Договорные и условные допущения	28
9	Сегментная отчетность	31
10	Раскрытие информации о связанных сторонах	32

1 Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2020 года (далее - «промежуточная отчетность») Акционерного общества «РН Банк» (далее – «Банк») сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая Пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью промежуточной отчетности Банка за 1 полугодие 2020 года, составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее Указание №4983-У).

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

- ▶ 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- ▶ 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

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

- ▶ 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- ▶ 0409810 «Отчет об изменении в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- ▶ 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- ▶ 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- ▶ Пояснительная информация к промежуточной отчетности.

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

2 Краткая характеристика деятельности Банка

Описание деятельности

Банк (ранее – ЗАО «Банк Сибирь») был создан в Российской Федерации (в городе Омске) 9 марта 1989 года. В соответствии с приведением организационно-правовой формы в соответствие с законодательством в 1998 году Банк был переименован в общество с ограниченной ответственностью – ООО ОКБ «Сибирь». В 2002 году Банк изменил свою организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество. В мае 2013 года Банк изменил свой юридический и фактический адрес на г. Москва. 5 сентября 2013 года на основании решения единственного акционера (Решение № 1 от 5 сентября 2013 года) Банк произвел следующую смену наименования: Полное фирменное наименование Банка: Закрытое Акционерное общество «РН Банк»; сокращенное наименование: ЗАО «РН Банк». В 2014 году Банк изменил юридическую форму с ЗАО на АО. Решение утверждено акционером Банка 31 октября 2014 года, изменение внесено в ЕГРЮЛ 9 декабря 2014 года.

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

Сокращенное наименование: АО «РН Банк».

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

Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.

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

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525147.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

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

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- ▶ лицензия № 170 от 16 декабря 2014 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств во вклады физических лиц);
- ▶ лицензия № 170 от 16 декабря 2014 г. на привлечение денежных средств физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте.

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования 3 февраля 2005 г. (Свидетельство № 551). Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. как в 2020 году, так и в 2019 году для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банком России на осуществление банковской деятельности.

Единственным акционером Банка является Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. – Нидерланды. Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100,00%.

Банк является участником международного Альянса автопроизводителей «Renault-Nissan-Mitsubishi» (далее – Альянс).

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются: кредитование физических лиц на приобретение автомобилей брендов Альянса, финансирование дилеров брендов Альянса, а также оказание клиентам сопутствующих финансовых услуг.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации и предоставляет свои услуги в значительном количестве регионов (на 01.07.2020 в 72 регионах предоставляются услуги Банка).

По состоянию на 1 июля 2020 года Банк:

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

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является «ЮниКредит Банк»:

- ▶ дочерняя компания ООО «ЮниКредит Лизинг», имеющая в свою очередь, дочернюю компанию ООО «ЮниКредит Гарант» (до реорганизации в январе 2019 года – АО «Локат Лизинг Россия»). Обе компании осуществляют свою деятельность на российском рынке: ООО «ЮниКредит Лизинг» - в сфере финансового лизинга; ООО «ЮниКредит Гарант» - вспомогательную деятельность в сфере финансовых услуг и страхования.
- ▶ ассоциированная компания БАРН Б.В. (Нидерланды), которая является единственным акционером и выполняет холдинговые функции в отношении АО «РН Банк».

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы «АО ЮниКредит Банк» размещается в сети Интернет на официальном сайте «АО ЮниКредит Банк» по адресу www.unicreditbank.ru.

Органы управления Банка:

В течение 2 квартала 2020 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

Решением единственного акционера Банка № 1 от 15 апреля 2020 года в состав Совета директоров Банка избран г-н Диаманти Андреа, полномочия г-на Камели Грациано в качестве члена Совета директоров Банка прекращены.

В течение 2 квартала не произошло изменений в структуре Правления Банка.

Рейтинги Банка по состоянию на 1 июля 2020 года:

- ▶ аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг Банка по национальной шкале на уровне «AAA(RU)», прогноз «Стабильный». Рейтинги выпусков биржевых облигаций также подтверждены на уровне «AAA(RU)».
- ▶ международное рейтинговое агентство «S&P Global Ratings» подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «BB+», прогноз «Стабильный».

Единственный акционер Банка 12 августа 2020 года утвердил годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

за 2019 год и принял решение прибыль Банка за 2019 года в размере 4 730 945 044,38 рублей оставить нераспределенной, дивиденды по результатам 2019 года не выплачивать.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года составляет 279 и 259 человек соответственно.

Обзор основных финансовых показателей деятельности Банка

	Изменение (%)	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Активы	(9,8)	97 078 733	107 584 044
Собственные средства (капитал)	16,2	21 591 818	18 578 798
Денежные средства и их эквиваленты	(11,9)	1 976 441	2 243 069
Кредиты корпоративным клиентам	(47,9)	22 240 397	42 679 479
Розничные кредиты	1,4	59 777 957	58 938 347
Ценные бумаги	0,2	1 006 093	1 004 477
Средства клиентов	(6,9)	10 954 188	11 769 275
Средства кредитных организаций	(18,5)	26 864 916	32 978 689
Объем выпущенных долговых ценных бумаг	(15,4)	33 243 109	39 258 988
	Изменение (%)	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Достаточность капитала (Н1.0)	30,3	20,1%	15,4%
Достаточность капитала 1 уровня	20,1	18%	14,9%
Просроченная задолженность / Кредитный портфель	43,6	1,1%	0,8%
Резервы на возможные потери / Кредитный портфель	0,9	3,3%	3,2%

Показатели объемов бизнеса

Активы Банка на 1 июля 2020 года составили 97 078 733 тыс. руб., снизившись на 9,8% по сравнению с 107 584 044 тыс. руб. на 1 января 2020 года.

Совокупный кредитный портфель Банка по состоянию на 1 июля 2020 года составил 99 973 335 тыс. руб.

Объем денежных средств и их эквивалентов составил на 1 июля 2020 года 1 976 441 тыс. руб., снизившись на 11,9% по сравнению с 2 243 069 тыс. руб. на 1 января 2020 года в следствии большего размещения денежных средств в банках-контрагентах.

Объем корпоративных кредитов за 2 квартала 2020 года снизился на 47,9% и составил 22 240 397 тыс. руб. по сравнению с 42 679 479 тыс. руб. на 1 января 2020 года. Причинами уменьшения размера портфеля корпоративных кредитов в 1 полугодии 2020 года послужили кратковременный простой в работе заводов автопроизводителей в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19), а также ускоренные сроки оплаты дилерами автомобилей, связанные с ростом потребительского спроса и запуском с 1 января 2020 года государственных программ стимулирования потребительского спроса на автомобили.

Объем розничных кредитов во 2 квартале 2020 года увеличился на 1,4% и составил 59 777 957 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 58 938 347 тыс. руб.).

Объем средств корпоративных и частных клиентов по состоянию на 1 июля 2020 года снизился на 6,9% и составил 10 954 188 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 11 769 275 тыс. руб.).

Ввиду снижения объемов финансирования дилеров, а также достаточного объема ликвидности у Банка не было необходимости в увеличении заимствований кредитных средств. В результате в 1 полугодии 2020 года объем привлеченных от кредитных организаций снизился на 18,5% до 26 864 916 тыс. руб. на 1 июля 2020 года по сравнению с 32 978 689 тыс. руб. на 1 января 2020 года.

Во 2 квартале 2020 года Банк исполнил обязательства по погашению выпуска собственных облигаций в рамках программы биржевых облигаций на сумму 5 млрд. руб. Банк также выплатил купоны на сумму 1,5 млрд. руб. Все платежи произведены в изначально установленные сроки, несмотря на нерабочие дни согласно Указу Президента РФ от 2 апреля 2020 г. N 239 "О мерах по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории Российской Федерации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19).

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель I), по состоянию на 1 июля 2020 года увеличились на 16,2% и составили 21 591 818 тыс. руб. Увеличение связано со стабильным приростом по статье чистых процентных доходов, а также восстановлением резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам. Показатели достаточности капитала на 1 июля 2020 года составили: коэффициент достаточности капитала Банка 20,1% (15,4% на начало 2020 года, увеличение на 4,7п.п.); коэффициент достаточности капитала 1 уровня 18% (14,9% на начало 2020 года, увеличение на 3,1п.п.).

При расчете нормативов и регуляторного капитала Банк не применял временные регуляторные послабления, введенные Банком России в 2020 году.

Показатели качества активов

Доля просроченной ссудной задолженности в совокупном кредитном портфеле Банка по состоянию на 1 июля 2020 года составила 1,1% в сравнении с 0,8% на 1 января 2020 года.

Коэффициент резервирования (отношение совокупного объема созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки к портфелю кредитов) на 1 июля 2020 года составил 3,3% в сравнении с 3,2% на 1 января 2020 года.

Финансовые результаты деятельности	1 июля 2020 года	1 июля 2019 года
Чистые процентные доходы (расходы)	3 681 212	3 617 060
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 726 235	(797 736)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	326	(192 506)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(1 417 969)	1 040 002
Комиссионные доходы	116 099	94 048
Комиссионные расходы	(1 691)	(1 505)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности без учета применения МСФО 9	261 680	(1 683 715)
Изменение резерва по прочим потерям без учета применения МСФО 9	(290 594)	(478 455)
Прочие операционные доходы	4 544	45 657
Прочие операционные расходы	(745 823)	(797 945)
Прибыль до налогообложения без учета применения МСФО	3 334 019	844 905
Чистые доходы от корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые потери	(24 151)	1 568 051
Финансовый результат по договорам аренды в результате применения МСФО 16	(15 526)	-
Прибыль до налогообложения с учетом применения МСФО	3 294 342	2 412 956
Возмещение (расход) по налогам	(750 223)	(187 728)
Прибыль после налогообложения	2 544 119	2 225 228

Динамика доходов и расходов	Изменение (%)	1 июля 2020 года	1 июля 2019 года
Чистые процентные доходы (расходы)	1,8	3 681 212	3 617 060
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	316,4	1 726 235	(797 736)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	100,2	326	(192 506)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(236,3)	(1 417 969)	1 040 002
Комиссионные доходы	23,6	114 408	92 543
Прочие операционные расходы	1,5	(741 279)	(752 288)
Чистая прибыль	14,3	2 544 119	2 225 228
Финансовый результат	(11,6)	2 552 175	2 888 404

Банк успешно завершил 2 квартал 2020 года, заработав чистую прибыль в размере 2 544 119 тыс. руб.

На фоне снижения объемов процентных активов и привлеченных средств чистый процентный доход Банка в полугодии 2020 года показал несущественный рост – 1,8% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и достиг 3 681 212 тыс. руб., при этом процентные доходы увеличились на 2,3% до 6 514 829 тыс. руб., а процентные расходы – на 3,1% до 2 833 617 тыс. руб.

Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток и чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты продемонстрировали наибольшее изменение по сравнению с сопоставимым периодом прошлого года, так как они напрямую связаны с изменением курса рубля, который в конце полугодия 2020 года существенно понизился – снижение курса рубля к евро и японской йене, которые являются основными иностранными валютами, в которых Банк проводит операции, за полугодие 2020 года составило более 13% и 14% соответственно.

Несущественный размер чистых доходов от операций с иностранной валютой в отчетном периоде по сравнению с имевшими место существенными такими же чистыми расходами в полугодии прошлого года связан с тем, что в течение полугодия 2020 года не было закрытия или промежуточных расчетов по сделкам ПФИ, финансовый результат которых был отражен в составе данного вида расходов годом ранее.

Полученные комиссионные доходы, сформированные за счет полученных комиссий по агентским договорам со страховыми компаниями, за 2 квартал 2020 года показали существенный рост, результатом которого стало превышение этого вида доходов за полугодие 2020 года над аналогичным показателем прошлого года, в отличие от результата за 1 квартал текущего года, когда данный показатель был существенно ниже прошлогоднего

Прочие операционные расходы показали несущественный рост за полугодие 2020 по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В финансовый результат за отчетный период включается прочий совокупный доход, в который Банк включает переоценку вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и соответствующий ему отложенный налог на прибыль.

3 Основа подготовки отчетности

Общая часть

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 полугодие 2020 года, завершившееся 30 июня 2020 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 1 января 2020 года.

Для бухгалтерского баланса сопоставимым периодом является 1 января 2020 года (начало отчетного года).

Для отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные на 1 июля 2019 года.

Основа оценки

Настоящая промежуточная отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, производных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Валюта представления отчетности

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

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в самом начале 2020 года многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со

вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

В 2020 году Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за 2019 год, по состоянию на 1 января 2020 года, за исключением изменений, вступивших в силу с 1 января 2020 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже.

- ▶ Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- ▶ Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденный Приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н;
- ▶ Указание Банка России от 12.11.2018 № 4965-У «О внесении изменений в Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета и порядке его применения»;
- ▶ Указание Банка России от 09.07.2018 № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитных организациях».

В соответствии с указанными выше нормативными документами с 01 января 2020 года для целей бухгалтерского учета договоров (операций) аренды применяются принципы признания и учета, которые соответствуют требованиям (IFRS) 16 «Аренда» (введен в действие приказом Минфина России от 11.07.2016 № 111н).

Банк решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Банк также применил досрочно поправку к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендаторы освобождаются от необходимости оценивать, являются ли уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Банк не применял иные досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Наличные денежные средства	10	10
Денежные средства на счетах в Банке России	1 890 751	2 186 737
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	85 706	56 339
- Российской Федерации	31 595	9 269

- других стран	54 111	47 070
Валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов	1 976 467	2 243 086
Резервы под ОКУ	(26)	(17)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 976 441	2 243 069

Обязательные резервы, размещенные на счетах в Банке России, не включены в состав денежных средств и их эквивалентов, поскольку законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данных средств.

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

По состоянию на 1 июля 2020 года Банк имел остатки с 5 контрагентами (2019 год: 5 контрагентов).

4.2 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На внебиржевом рынке производных финансовых инструментов Банк придерживается консервативной стратегии и заключает сделки с целью хеджирования процентного и валютного риска (процентные и валютно-процентные своп контракты). Банк не заключает сделки с целью торговли.

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

В таблице ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов базисных активов, видов производных финансовых инструментов и видов валют:

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Своп-контракты, в т.ч.:	2 635 166	868 323
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные), в т.ч.	1 362 917	-
- евро	450 888	-
- японская иена	912 029	-
процентная ставка (процентные)	1 272 249	868 323
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 635 166	868 323

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

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Своп-контракты, в т.ч.:	-	154 064
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные), в т.ч.	-	154 064
- евро	-	117 879
- японская иена	-	36 185
процентная ставка (процентные)	-	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	154 064

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств и их номинальная стоимость по состоянию на 1 июля 2020 года:

1 июля 2020 года	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Актив	Обязательства

Валютно-процентные своп-контракты	11 664 786	11 037 485	1 362 917	-
Процентные своп-контракты	3 165 487	2 116 815	1 272 249	-
Итого	14 830 273	13 154 300	2 635 166	-

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств и их номинальная стоимость по состоянию на 1 января 2020 года:

1 января 2020 года	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Актив	Обязательства
Валютно-процентные своп-контракты	10 219 852	11 577 516	-	154 064
Процентные своп-контракты	4 033 622	3 311 710	868 323	-
Итого	14 253 474	14 889 226	868 323	154 064

Номинальная стоимость производного финансового инструмента (далее – ПФИ) представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

ПФИ отражаются в учете по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив (требование), если справедливая стоимость отрицательная, то он отражается как обязательство. Банк определяет справедливую стоимость ПФИ с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных.

По состоянию на 1 июля 2020 года Банк имеет позиции по валютно-процентным свопам, которые представляют собой договорные отношения о том, что в определенную дату одна сторона заплатит второй стороне фиксированный или плавающий процент в рублях на определенную сумму и получит платеж на сумму процента по плавающей или фиксированной ставке в валюте и процентным беспоставочным свопам, которые представляют собой договорные отношения о том, что в определенную дату одна сторона заплатит второй стороне фиксированный процент в рублях на определенную сумму и получит платеж на сумму процента по плавающей ставке в рублях.

По состоянию на 1 июля 2020 года Банк заключил сделки с ПФИ с 4 контрагентами. Все контрагенты-резиденты.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк заключил сделки с ПФИ с 5 контрагентами. Все контрагенты-резиденты.

4.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	1 июля 2020 года	уд.вес, %	1 января 2020 года	уд.вес, %
Депозиты в Банке России	7 700 000	8,27	3 600 000	3,41
Межбанковские кредиты	3 000 000	3,22	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	22 240 397	23,87	42 679 479	40,43
Операции факторинга	22 005 053	23,62	42 512 383	40,27
Кредиты юридическим лицам	235 344	0,25	167 096	0,16
Ссудная задолженность физических лиц (автокредиты)	59 777 957	64,16	58 938 347	55,84
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	444 778	0,48	340 449	0,32
Валовая балансовая ссудная задолженность, до вычета резервов	93 163 132	100,00	105 558 275	100,00
Резервы под ОКУ	(3 035 628)		(3 409 569)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	90 127 504		102 148 706	

1 июля 2020 года	Ссудная задолженность	Оценочный резерв под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	7 700 000	-	7 700 000
Межбанковские кредиты	3 000 000	(900)	2 999 100
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	22 240 397	(870 869)	21 369 528
Операции факторинга	22 005 053	(851 332)	21 153 721
Кредиты юридическим лицам	235 344	(19 537)	215 807
Ссудная задолженность физических лиц (автокредиты)	59 777 957	(2 163 859)	57 614 098
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	444 778	-	444 778
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	93 163 132	(3 035 628)	90 127 504

1 января 2020 года	Ссудная задолженность	Оценочный резерв под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	3 600 000	-	3 600 000
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	42 679 479	(1 278 649)	41 400 830
Операции факторинга	42 512 383	(1 273 335)	41 239 048
Кредиты юридическим лицам	167 096	(5 314)	161 782
Ссудная задолженность физических лиц (автокредиты)	58 938 347	(1 960 696)	56 977 651
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	340 449	(170 224)	170 225
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	105 558 275	(3 409 569)	102 148 706

Ниже представлен анализ ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 июля 2020 года:

1 июля 2020	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	20 991 221	367 001	11 306	21 369 528
Ссудная задолженность до вычета оценочного резерва	21 755 613	468 495	16 289	22 240 397
Резерв под ОКУ	764 392	101 494	4 983	870 869
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций	10 699 100	-	-	10 699 100
Ссудная задолженность	10 700 000	-	-	10 700 000
Резерв под ОКУ	(900)	-	-	(900)
Чистая ссудная задолженность физических лиц	59 295 695	1 083 344	286 835	60 665 874
Ссудная задолженность до вычета оценочного резерва	59 954 768	1 427 509	1 447 355	62 829 632
Резерв под ОКУ	(659 073)	(344 165)	(1 160 520)	(2 163 758)
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	-	-	-	444 778
Корректировка по затратам по сделкам и прочим доходам, связанным с предоставлением денежных средств	-	-	-	(3 051 776)
Итого чистая ссудная задолженность				90 127 504

1 января 2020	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	37 890 836	3 509 994	-	41 400 830
Ссудная задолженность до вычета оценочного резерва	38 877 728	3 801 751	-	42 679 479
Резерв под ОКУ	(986 892)	(291 757)	-	(1 278 649)
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций	3 600 000	-	-	3 600 000
Ссудная задолженность	3 600 000	-	-	3 600 000
Резерв под ОКУ	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность физических лиц	59 114 740	680 772	248 968	60 044 480
Ссудная задолженность до вычета оценочного резерва	59 968 260	841 225	1 195 531	62 005 016
Резерв под ОКУ	(853 520)	(160 453)	(946 563)	(1 960 536)
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	-	-	-	170 225
Корректировка по затратам по сделкам и прочим доходам, связанным с предоставлением денежных средств	-	-	-	(3 066 829)
Итого чистая ссудная задолженность				102 148 706

По состоянию на 30 июня 2020 г. Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, он пересмотрел показатели увеличения кредитного риска и не делал автоматического вывода о том, что произошло увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки. Банк также обновил прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев, в том числе по кредитованию юридических лиц-дилеров был ухудшен прогноз ожидаемых объемов продаж новых автомобилей в России в 2020 году. Банк применил дополнительные отраслевые корректировки на основании изменений рейтингов или иных подверженных стрессовым изменениям параметров, чтобы надлежащим образом отразить неопределенность, связанную с распространением пандемии COVID-19. В части розничного кредитования в связи с ухудшением макроэкономической ситуации был применен консервативный стресс-тест сценарий для калибровки матриц миграции при расчете ожидаемых кредитных потерь.

Дополнительные сведения об объеме сформированных резервов и их влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в соответствии с Указанием № 4983-У.

Модифицированные и реструктурированные займы

В процессе реструктуризации Банк не прекращает признание кредитов, предоставленных клиентам, так как реструктуризация кредитов не приводит к значительному изменению денежных потоков и чистый расход/доход от реструктуризации кредита является несущественным. Количество кредитов, реструктурированных Банком незначительно к общему количеству кредитов портфеля физических лиц.

По состоянию на 1 июля 2020 года на балансе отражено 2 259 реструктурированных кредитов физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 1 137 664 тыс. руб. и 240 кредитов, подпадающих под одобрение кредитных каникул физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 78 677 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020 г. на балансе отражено 130 реструктурированных кредитов физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 46 415 тыс. руб.

В течение первого полугодия Банк наблюдал рост числа обращений клиентов на реструктуризацию кредитной задолженности в связи с ухудшением финансового положения в период вынужденной самоизоляции граждан. В соответствии с Законом 106-ФЗ с 03.04.2020 Банк начал принимать заявления клиентов на кредитные каникулы. Согласно рекомендациям Центрального Банка РФ, информация об условиях и способах подачи

заявлений на кредитные каникулы была размещена на официальном сайте Банка. Заявления принимались в дистанционном порядке, как устно, так и по электронным запросам. С клиентами проводились подробные консультации по телефонам Горячих линий Банка по условиям, срокам, а также способам подтверждения. Наибольший рост обращений пришелся на апрель 2020 года. Начиная с мая Банк наблюдает постепенно снижение запросов заемщиков на программы реструктуризации, включая кредитные каникулы.

Концентрация кредитов клиентам

На 1 июля 2020 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 5 344 085 тыс. руб. (6,52% от совокупного кредитного портфеля до вычета резервов). По этим кредитам был создан резерв в размере 229 494 тыс. руб.

На 1 января 2020 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 10 465 735 тыс. руб. (10,32% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 286 223 тыс. руб.

Ниже представлена информация о сроках ссудной задолженности, оставшихся до погашения:

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Ссудная задолженность, в т.ч.:	94 610 696	107 450 998
- просроченная	1 005 060	793 608
- с неопределенным сроком (до востребования)	1 145	-
- до 30 дней	11 404 640	5 811 764
- от 31 до 90 дней	17 298 887	12 128 747
- от 91 до 180 дней	5 040 753	28 991 534
- от 181 дня до 1 года	4 107 985	3 832 764
- свыше 1 года	55 752 226	55 892 581
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	444 778	340 449
Требования по получения процентов	1 159 333	833 497
Корректировка по затратам и прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	(3 051 675)	(3 066 669)
Резервы под ОКУ	(3 035 628)	(3 409 569)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	90 127 504	102 148 706

Ниже представлена информация о сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 июля 2020 года *:

1 июля 2020 года	Ссудная зadolжен- ность	Резервы на возможные потери	Корректи- ровка резерва под ОКУ	Чистая ссудная зadolжен- ность
Средства в кредитных организациях	10 700 000	-	(900)	10 699 100
Депозиты в Банке России	7 700 000	-	-	7 700 000
Межбанковские кредиты	3 000 000	-	(900)	2 999 100
Ссудная и аналогичная задолженность с индивидуальными признаками обесценения				
Ссудная задолженность юридических лиц:	15 323 166	(1 479 347)	831 675	14 675 494
- без просрочки	15 317 097	(1 479 322)	832 097	14 669 872
- просрочка до 30 дней	6 069	(25)	(422)	5 622
Ссудная задолженность физических лиц:	5 092 639	(3 042 475)	2 275 824	4 325 988
- без просрочки	4 232 413	(2 201 410)	2 043 599	4 074 602
- просрочка до 30 дней	63 317	(49 117)	23 985	38 185
- просрочка от 31 до 90 дней	105 046	(100 085)	49 964	54 925
- просрочка от 91 до 180 дней	126 127	(126 127)	28 853	28 853
- просрочка свыше 180 дней	565 736	(565 736)	129 423	129 423
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	444 778	-	-	444 778
- без просрочки	444 778	-	-	444 778

Ссудная и аналогичная задолженность без

индивидуальных признаков обесценения				
Ссудная задолженность юридических лиц:	6 917 231	(45 076)	(178 121)	6 694 034
- без просрочки	6 917 231	(45 076)	(178 121)	6 694 034
Ссудная задолженность физических лиц:	57 736 993	(1 563 828)	166 721	56 339 886
- без просрочки	56 346 273	(750 928)	18 185	55 613 530
- просрочка до 30 дней	398 000	(75 783)	(22 239)	299 978
- просрочка от 31 до 90 дней	375 864	(168 526)	77 917	285 255
- просрочка от 91 до 180 дней	172 474	(132 179)	(821)	39 474
- просрочка свыше 180 дней	444 382	(436 412)	93 679	101 649
Корректировка по затратам и прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	(3 051 675)	-	(101)	(3 051 776)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	93 163 132	(6 130 726)	3 095 098	90 127 504

(*) Информация подготовлена на основании данных формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

Ниже представлена информация о концентрации ссудной задолженности по географическому признаку:

	1 июля 2020 года	Уд. вес, %	1 января 2020 года	Уд. вес, %
Ссудная задолженность Россия, в т.ч.:	94 610 696		107 450 998	
г. Москва	19 705 735	21.86	17 308 781	16.40
Московская область	6 714 928	7.45	7 676 302	7.27
Санкт-Петербург	5 021 394	5.57	6 122 604	5.80
Республика Татарстан	4 636 684	5.14	5 696 764	5.40
Свердловская область	3 884 297	4.31	4 746 733	4.50
Республика Башкортостан	3 684 091	4.09	4 236 531	4.01
Челябинская область	3 322 513	3.69	3 953 230	3.75
Пермский край	2 951 412	3.27	4 023 993	3.81
Самарская область	2 887 965	3.20	3 572 926	3.38
Нижегородская область	2 638 373	2.93	3 033 552	2.87
Тюменская область	2 411 246	2.68	3 095 961	2.93
Ростовская область	1 867 801	2.07	2 655 136	2.52
Ленинградская область	1 742 486	1.93	2 016 691	1.91
Кемеровская область	1 730 118	1.92	1 954 125	1.85
Краснодарский край	1 651 472	1.83	2 722 552	2.58
Волгоградская область	1 399 707	1.55	1 970 183	1.87
Ханты-Мансийский Автономный округ	1 329 021	1.47	1 209 487	1.15
Оренбургская область	1 352 377	1.47	1 455 927	1.38
Саратовская область	1 143 497	1.27	1 368 101	1.30
Омская область	1 096 334	1.22	1 419 193	1.34
Ульяновская область	1 060 719	1.18	1 135 731	1.08
Тульская область	1 052 362	1.17	1 476 376	1.40
Удмуртская область	1 032 450	1.15	1 210 901	1.15
Новосибирская область	1 015 391	1.13	1 128 279	1.07
Прочие регионы России	19 302 429	21.42	22 260 939	21.98
Требования по получению процентов	1 159 333	1.29	833 497	0.79
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	444 778	0.49	340 449	0.32
Корректировка по затратам по сделкам и прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	(3 051 675)	(3.39)	(3 066 669)	(2.91)
Резервы под ОКУ	(3 035 628)		(3 409 569)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	90 127 504		102 148 708	

По состоянию на 1 июля 2020 г. и на 1 января 2020 г. Банком были предоставлены кредиты юридическим лицам с видом экономической деятельности «Торговля автотранспортными средствами».

4.4 Раскрытие по справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- ▶ Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- ▶ Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на активном рынке;
- ▶ Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии по состоянию на 1 июля 2020 года:

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 006 093	-	-	1 006 093
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 635 166	-	2 635 166
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 006 093	2 635 166	-	3 641 259
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	10	-	10
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	2 366 031	-	2 366 031
Средства в кредитных организациях	-	85 680	-	85 680
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	85 405 935	85 405 935
Прочие активы	-	-	165 604	165 604
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	2 451 721	85 571 539	88 023 260
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	-	-	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	38 125 000	38 125 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 672 892	-	-	33 672 892
Прочие обязательства	-	-	1 399 471	1 399 471
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	33 672 892	-	39 524 471	73 197 363

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии по состоянию на 1 января 2020 года:

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 004 477	-	-	1 004 477
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	868 323	-	868 323
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 004 477	868 323	-	1 872 800
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	10	-	10
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	2 677 187	-	2 677 187
Средства в кредитных организациях	-	-	56 322	56 322
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	97 577 918	97 577 918
Прочие активы	-	-	145 475	145 475
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	2 677 197	97 779 715	100 456 912
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	154 064	-	154 064
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	154 064	-	154 064
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	45 058 798	45 058 798
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	40 339 981	-	40 339 981
Прочие обязательства	-	-	1 846 983	1 846 983
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	40 339 981	46 905 781	87 245 762

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	1 июля 2020 года			1 января 2020 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства	10	10	-	10	10	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 366 031	2 366 031	-	2 677 187	2 677 187	-
Средства в кредитных организациях	85 680	85 680	-	56 322	56 322	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	90 127 504	85 405 935	(4 721 569)	102 148 706	97 577 918	(4 570 788)
Прочие активы	165 604	165 604	-	145 475	145 475	-
Итого финансовые активы	92 744 829	88 023 260	(4 721 569)	105 027 700	100 456 912	(4 570 788)
Финансовые обязательства						

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 819 104	38 125 000	(305 896)	44 747 964	45 058 798	(310 834)
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 234 109	33 672 892	(438 783)	39 258 988	40 339 981	(1 080 993)
Прочие обязательства	1 399 471	1 399 471	-	1 846 983	1 846 983	-
Итого финансовые обязательства	72 452 684	73 197 363	(744 679)	85 853 935	87 245 762	(1 391 827)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости	-	-	(5 466 248)	-	-	(5 962 615)

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1 в случае, если по данным инструментам появляется активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся на Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

4.5 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлена информация по видам ценных бумаг в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ), в т.ч.:	1 006 093	1 004 477
- от 181 дня до 1 года	395 880	-
- от 1 года до 3 лет	610 213	1 004 477
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 006 093	1 004 477

Ниже представлена информация о сроках погашения и купонном доходе по видам ценных бумаг:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	минимум	максимум	минимум	максимум
ОФЗ	14.04.2021	18.08.2021	7,5	7,6

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки относятся на счета прочего совокупного дохода в составе статей дополнительного капитала.

По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены в ломбардный список Банка России и признаны для использования в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России.

По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка не было ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация по видам основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Финансовая аренда (лизинг)	Материальные запасы	НМА (Программное обеспечение и объекты интеллектуальной собственности)	НМА (Приобретенные неисключительные права пользования результатами интеллектуальной собственности)	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 года	156 176	5 967	-	93	75 953	869 615	18 895	1 126 699
Накопленная амортизация	(104 595)	(4 322)	-	-	(21 536)	(776 486)	-	(906 939)
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	51 581	1 645	-	93	54 417	93 129	18 895	219 760
Приобретения	4 000	-	200 376	15 999	2 417	17 112	50 120	290 024
Выбытия по первоначальной стоимости	-	-	5 980	15 992	-	-	20 899	42 871
Выбытия накопленной амортизации	-	-	4 825	-	-	-	-	4 825
Амортизационные отчисления	(15 297)	(505)	(33 107)	-	(5 744)	(18 945)	-	(73 598)
Остаточная стоимость на 1 июля 2020 года	40 284	1 140	166 114	100	51 090	91 296	48 116	398 140
Первоначальная стоимость на 1 июля 2020 года	160 176	5 967	194 396	100	78 370	886 727	48 116	1 373 852
Накопленная амортизация	(119 892)	(4 827)	(28 282)	-	(27 280)	(795 431)	-	(975 712)

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года отсутствуют.

4.7 Прочие активы

В таблице ниже представлена информация по видам прочих активов:

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые активы, в т.ч.:	65 856	60 948
Прочие требования	65 856	60 948
Прочие нефинансовые активы, в т.ч.:	221 403	187 174
Расчеты по налогам, оплате труда	72 860	46 760
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	7	1 493
Расчеты с поставщиками (авансовые платежи)	146 449	137 614

Средства, полученные по договорам отступного	2 087	1 307
Прочие активы до вычета резервов	287 259	248 122
Резервы под ОКУ	(121 655)	(102 650)
Итого прочие активы	165 604	145 472

В таблице ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения, в отношении прочих активов:

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Прочие активы, в т.ч.:	287 259	248 122
- менее 1 года	282 880	243 743
- свыше 1 года	4 379	4 379

Прочие активы сроком погашения свыше 12 месяцев представлены обеспечительными депозитами, предусмотренными договорами аренды помещений.

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года прочие активы представлены требованиями в валюте РФ.

4.8 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций

В таблице ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения, в отношении денежных средств кредитных организаций:

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Депозиты, привлеченные в кредитных организациях, в т.ч.:	26 864 916	32 978 689
- менее 1 года	22 144 044	27 206 209
- свыше 1 года	4 720 872	5 772 480

По состоянию на 1 июля 2020 года Банком были привлечены депозиты банков-резидентов в размере 22 123 877 тыс. руб. и депозиты банков-нерезидентов в размере 4 741 039 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020 года Банком были привлечены депозиты банков-резидентов в размере 28 807 685 тыс. руб. и депозиты банков-нерезидентов в размере 4 171 004 тыс. руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже представлена информация о видах и сроках, оставшихся до погашения, в отношении денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Текущие счета и депозиты до востребования, в т.ч.:	2 204 121	2 640 992
- юридические лица	183 231	93 569
- физические лица	2 020 890	2 547 423
Срочные депозиты юридических лиц, в т.ч.:	8 128 605	8 903 152
- менее 1 года	1 601 775	3 232 832
- свыше 1 года	6 526 830	5 670 320
Средства в расчетах	368 238	23 520
Обязательства по уплате процентов	253 224	201 611
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 954 188	11 769 275

В таблице ниже представлена информация о распределении денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики:

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Средства юридических лиц, в т.ч.:	8 933 298	9 221 852
- торговля автотранспортными средствами	676 117	303 838
- финансовая деятельность	8 257 181	8 918 014
Средства физических лиц	2 020 890	2 547 423
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными	10 954 188	11 769 275

По состоянию на 1 июля 2020 года Банком были привлечены депозиты юридических лиц – резидентов в размере 1 911 448 тыс. руб. и депозиты юридических лиц – нерезидентов в размере 6 653 612 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020 года Банком были привлечены депозиты юридических лиц – резидентов в размере 3 474 260 тыс. руб. и депозиты юридических лиц – нерезидентов в размере 5 724 072 тыс. руб.

4.9 Выпущенные долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения, в отношении выпущенных долговых облигаций:

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Выпущенные долговые облигации, в т.ч.:	33 234 109	39 258 988
- менее 1 года	5 670 264	10 827 760
- свыше 1 года	27 563 845	28 431 228

В таблице ниже представлена информация по выпущенным долговым облигациям по состоянию на 1 июля 2020 года:

Облигации		Дата размещения	Дата погашения	Ставка купона, % годовых	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Обязательства по процентам и купонам, тыс. руб.
Серия	Номер					
01	40100170B	05.07.2016	09.07.2021	Для 1 - 4 купонных периодов ставка купона составляет 10,4%; Для 5 - 7 купонных периодов ставка купона составляет 7,9%; Для 8 - 10 купонных периодов ставка купона составляет 6,45%	2 563 845	79 274
БО-001P-02	4B020200170B001P	12.10.2017	14.10.2020	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,45%	5 000 000	90 300
БО-001P-03	4B020300170B001P	20.11.2018	22.11.2021	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,25%	5 000 000	50 650
БО-001P-04	4B020400170B001P	14.02.2019	16.02.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,15%	5 000 000	171 700
БО-001P-05	4B020500170B001P	23.04.2019	25.04.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,9%	8 000 000	134 560
БО-001P-06	4B020600170B001P	24.09.2019	26.09.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 7,65%	7 000 000	143 780
Итого					32 563 845	670 264

В таблице ниже представлена информация по выпущенным долговым облигациям по состоянию на 1 января 2020 года:

Облигации		Дата размещения	Дата погашения	Ставка купона, % годовых	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Обязательства по процентам и купонам, тыс. руб.
Серия	Номер					
01	40100170B	05.07.2016	09.07.2021 Известные оферты: 07.01.2020, дата выкупа 15.01.2020	Для 1 - 4 купонных периодов ставка купона составляет 10,4%; Для 5 - 7 купонных периодов ставка купона составляет 7,9%; Для 8 - 10 купонных периодов ставка купона составляет 6,45%.	3 431 228	131 450
БО-001P-01	4B020100170B001P	14.04.2017	16.04.2020	Для 1 - 6 купонных периодов	5 000 000	99 700

				ставка купона составляет 9,45%		
БО-001Р-02	4B020200170B001P	12.10.2017	14.10.2020	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,45%	5 000 000	91 450
БО-001Р-03	4B020300170B001P	20.11.2018	22.11.2021	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,25%	5 000 000	51 950
БО-001Р-04	4B020400170B001P	14.02.2019	16.02.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,15%	5 000 000	172 950
БО-001Р-05	4B020500170B001P	23.04.2019	25.04.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,9%	8 000 000	136 480
БО-001Р-06	4B020600170B001P	24.09.2019	26.09.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 7,65%	7 000 000	143 780
Итого					38 431 228	827 760

4.10 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация по видам прочих обязательств:

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:	13 987	26 551
Прочая кредиторская задолженность	13 987	26 551
Прочие нефинансовые обязательства, в т.ч.:	1 385 484	1 820 432
Кредиторская задолженность по оплате труда	110 404	107 423
Обязательства по уплате налогов	246 614	304 234
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	590 306	1 160 371
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	27 155	17 743
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	134 395	125 975
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	107 510	104 686
Арендные обязательства	169 100	-
Итого прочие обязательства	1 399 471	1 846 983

В таблице ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения, в отношении прочих обязательств:

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Прочие обязательства, в т.ч.:	1 399 470	1 846 983
- менее 1 года	1 226 880	1 710 237
- свыше 1 года	172 590	136 746

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года прочие обязательства представлены обязательствами в валюте РФ.

4.11 Информация об операциях аренды

По состоянию на 1 июля 2020 года договорные обязательства включали в себя обязательства по операционной аренде. Банк выступает арендатором по договорам аренды и субаренды основных средств (офисных помещений и автомобилей) прочего имущества (компьютеров и компьютерного оборудования).

В таблице ниже представлена информация о сумме будущих минимальных арендных платежей:

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Обязательства по операционной аренде, в т.ч.:	340 552	446 026
- менее 1 года	106 455	125 323
- свыше 1 года	234 097	320 703

В 2017 году Банк перезаключил договор операционной аренды офисного помещения, в котором Банк имеет фактический и юридический адрес. Общий срок Договора аренды составляет 5 лет с возможностью его

возобновления по истечении срока и с возможностью его досрочного расторжения. Размер арендных платежей увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

В 2019 году Банк заключил договор субаренды еще одного офисного помещения для использования в основной деятельности Банка. Арендованное помещение находится по тому же адресу, по которому Банк арендует основной офис. Срок аренды составляет менее 1 года, но с автоматической пролонгацией срока аренды до момента уведомления одной из сторон договора субаренды о желании расторжения договора. Изменение размера арендной платы в договоре не предусмотрено, арендная плата может быть повышена в момент пролонгации договора.

Срок договоров на аренду автомобилей в большинстве случаев составляет 2 года, есть договоры аренды автомобилей, срок аренды в которых составляет 3 года.

Срок аренды компьютерного оборудования в связи с коротким сроком полезного использования данного оборудования в договоре аренды не установлен. Основываясь на профессиональном суждении, Банк признает срок аренды по компьютерному оборудованию равным 5 годам.

Банк перешел на применение МСФО 16 с 01.01.2020 года в соответствии с вступившим в действие Положением Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями». Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал активы в форме права пользования и арендные обязательства в первый рабочий день 2020 года в составе финансового результата 2020 года в соответствии пунктом 4.1. Информационного письма Банка России от 27.08.2019 № ИН-012/17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

При переходе на новые правила учета с 01.01.2020 года Банк отразил эффект перехода в составе финансового результата текущего (2020) года на счете 706. Совокупный отрицательный эффект от перехода на МСФО 16, отраженный на счете по учету расходов 2020 года составил (с учетом платежей, уплаченных авансов и числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2020) 15 526 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2020 года Банк отразил в бухгалтерском балансе:

- ▶ Имущество, полученное в финансовую аренду - 194 396 тыс. руб.
- ▶ Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду - 28 282 тыс. руб.
- ▶ Арендные обязательства – 169 099 тыс. руб.

Банк отразил в отчете о финансовых результатах за полугодие 2020 года:

- ▶ Прочие доходы арендатора по договорам аренды (кроме эффекта от перехода на МСФО 16) - 36 тыс. руб.
- ▶ Проценты, начисленные арендным обязательствам, как проценты по прочим привлеченным средствам коммерческих организаций – 7 133 тыс. руб.
- ▶ Прочие расходы арендатора по договорам аренды (кроме эффекта от перехода на МСФО 16) - 81 тыс. руб.
- ▶ Амортизация по активам в форме права пользования – 32 986 тыс. руб.
- ▶ Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость – 6 453 тыс. руб.

Условная арендная плата, которая включает в себя оплату коммунальных услуг по арендованным помещениям, признанная в качестве расходов в отчетном периоде, составляет:

- ▶ по аренде - 212 тыс. руб. (за полугодие 2019 год: 349 тыс. руб.)
- ▶ по субаренде - 84 тыс. руб. (за полугодие 2019 года – субаренды не было).

4.12 Уставный капитал

В таблице ниже представлена информация о структуре уставного капитала:

	1 июля 2020 года		1 января 2020 года	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	4 335 000	6 069 000	4 335 000	6 069 000

Итого	4 335 000	6 069 000	4 335 000	6 069 000
--------------	------------------	------------------	------------------	------------------

По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года все акции являются объявленными, размещенными и полностью оплаченными.

В течение 2019 и 2018 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды акционерам.

4.13 Информация об условных обязательствах

В таблице ниже представлена информация об условных обязательствах кредитного характера:

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.:		
- Неиспользованные кредитные линии физических лиц	11 269 869	7 482 849
- Неиспользованные кредитные линии юридических лиц	250 470	214 175
Итого условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 520 339	7 697 024
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(954 271)	(98 424)
Итого условные обязательства кредитного характера после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 566 068	7 598 600

5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1 Процентные доходы по видам активов

	1 июля 2020 года	1 июля 2019 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в т.ч.:	6 487 378	6 350 752
- Кредиты, предоставленным кредитным организациям-резидентам	75 932	165 497
- Депозиты, размещенные в Банке России	157 626	119 854
- Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:	1 765 967	2 151 565
Операции факторинга	1 756 082	2 148 807
Кредитные линии	9 885	2 758
- Ссуды, предоставленные физическим лицам	4 487 853	3 913 836
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), в т.ч.:	27 451	15 308
- Вложения в ценные бумаги	27 451	15 308
Итого процентных доходов	6 514 829	6 366 060

Процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам и по приобретенным ценным бумагам, классифицированным в категорию ССПСД или оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются с применением линейного метода, который предусматривает применение договорной процентной ставки и равномерное распределение затрат и прочих доходов в зависимости от срока погашения, предусмотренного договором, так как разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенная методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является незначительной.

Процентные доходы по размещенным межбанковским кредитам и депозитам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, классифицированным в категорию оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются с применением линейного метода, который предусматривает применение договорной процентной ставки и равномерное распределение затрат и прочих доходов в зависимости от срока погашения, предусмотренного договором, так как разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенная методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является незначительной.

5.2 Процентные расходы по видам привлеченных средств

	1 июля 2020 года	1 июля 2019 года
Процентные расходы		
Процентные доходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости	(2 833 617)	(2 749 000)
- Средства кредитных организаций	(1 176 464)	(1 456 726)
- Привлеченные средства юридических лиц, в т.ч.	(142 055)	(180 248)
Срочные депозиты	(70 520)	(121 657)
Кредиты, полученные от юридических лиц-нерезидентов	(64 402)	(58 591)
Арендные обязательства	(7 133)	-
- Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 515 098)	(1 112 026)
Итого процентных расходов	(2 833 617)	(2 749 000)

Процентные расходы по привлеченным межбанковским кредитам и депозитам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются с применением отражаются с применением линейного метода, который предусматривает применение договорной процентной ставки и равномерное распределение затрат и прочих доходов в зависимости от срока погашения, предусмотренного договором, так как разница между амортизированной стоимостью таких финансовых обязательств, определенная методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является незначительной.

Процентные расходы по выпущенным облигациям со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются с применением линейного метода, который предусматривает применение договорной процентной ставки и равномерное распределение затрат и прочих доходов в зависимости от срока погашения, предусмотренного договором, так как разница между амортизированной стоимостью таких финансовых обязательств, определенная методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является незначительной.

5.3 Чистый финансовый результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 июля 2020 года	1 июля 2019 года
Доходы по производным инструментам (своп-контракты)	1 726 235	437 468
Расходы по производным инструментам (своп-контрактам)	-	(1 235 204)
Итого чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 726 235	(797 736)

5.4 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

В таблице ниже представлена информация об изменении резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности:

	1 июля 2020 года	1 июля 2019 года
Восстановление (создание) резервов на возможные потери, в т.ч.:	261 680	(1 683 715)
Восстановление резервов	14 718 747	10 502 564
Создание резервов	(14 457 067)	(12 186 279)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	114 240	1 205 455
Положительные корректировки	11 138 568	8 848 064
Отрицательные корректировки	(11 024 328)	(7 642 609)
Итого восстановление (создание) резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности	375 920	(478 260)

В таблице ниже представлена информация об изменении резервов *по начисленным процентам*:

	1 июля 2020 года	1 июля 2019 года
Восстановление (создание) резервов на возможные потери, в т.ч.:	316 919	(144 051)
Восстановление резервов	644 413	549 486
Создание резервов	(327 494)	(693 537)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	(160 200)	249 934
Положительные корректировки	70 042	283 624
Отрицательные корректировки	(230 242)	(33 690)
Итого восстановление резервов по начисленным процентам	156 719	105 883

В таблице ниже представлена информация об изменении резервов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	1 июля 2020 года	1 июля 2019 года
Создание резервов на возможные потери, в т.ч.:	-	-
Восстановление резервов	-	-
Создание резервов	-	-
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	3	-
Положительные корректировки	8	4
Отрицательные корректировки	(5)	(4)
Итого восстановление резервов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3	-

В таблице ниже представлена информация об изменении резервов *по прочим потерям*:

	1 июля 2020 года	1 июля 2019 года
Создание резервов на возможные потери, в т.ч.:	(290 594)	(478 455)
Восстановление резервов	1 104 934	154 699
Создание резервов	(1 395 528)	(633 154)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	(138 394)	362 596
Положительные корректировки	1 013 644	809 302
Отрицательные корректировки	(1 152 038)	(446 706)
Итого создание резервов по прочим потерям	(428 988)	(115 859)

5.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	1 июля 2020 года	1 июля 2019 года
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	326	84
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	-	(192 590)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	326	(192 506)

5.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	1 июля 2020 года	1 июля 2019 года
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	5 876 319	3 113 651
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(7 294 288)	(2 073 649)

Итого чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	(1 417 969)	1 040 002
5.7 Комиссионные доходы и расходы		
	1 июля 2020 года	1 июля 2019 года
Комиссионные доходы, в т.ч.		
комиссионное вознаграждение по агентским услугам	84 499	93 900
по другим операциям	31 600	148
Комиссионные доходы	116 099	94 048
Комиссионные расходы, в т.ч.		
услуги по переводам денежных средств	(498)	(551)
расчетно-кассовое обслуживание	1 073)	(906)
депозитарные услуги	(27)	(6)
по другим операциям	(93)	(42)
Комиссионные расходы	(1 691)	(1 505)
Чистые комиссионные доходы	114 408	92 543
5.8 Прочие операционные доходы		
	1 июля 2020 года	1 июля 2019 года
Восстановление резервов после выплаты годовой премии	3 665	44 393
Доходы по договорам аренды - применение МСФО 16	2 288	-
Прочие доходы	879	1 264
Итого прочие операционные доходы	6 832	45 657
5.9 Операционные расходы		
	1 июля 2020 года	1 июля 2019 года
Расходы на содержание персонала	420 011	360 228
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	73 477	104 393
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.	229 879	265 952
арендная плата	6 453	34 664
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	8 734	4 183
расходы от списания стоимости запасов	14 661	3 168
служебные командировки	5 958	7 580
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	27 646	24 319
аудит	13 515	7 871
страхование	6 087	5 528
другие организационные и управленческие расходы	146 825	178 639
Прочие операционные расходы, в т.ч.	40 270	67 372
расходы по договорам аренды - применение МСФО 16	17 814	0
Итого операционные расходы	763 637	797 945
5.10 Информация о вознаграждении работникам		
	1 июля 2020 года	1 июля 2019 года
Расходы на оплату труда, включая стимулирующие выплаты	297 654	251 606
Расходы по выплате других вознаграждений работникам	8 757	9 685
Страховые по выплатам вознаграждений работникам	90 779	79 851
Подготовка и переподготовка кадров	546	1 299
Другие расходы на содержание персонала	22 275	17 787

Итого расходы на содержание персонала	420 011	360 228
5.11 Расходы по налогам		
	1 июля 2020 года	1 июля 2019 года
Налог на прибыль, в т.ч.:	652 126	472 477
Налог на прибыль (текущий)	484 861	200 967
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	167 265	295 032
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	-	(23 522)
НДС	82 772	80 612
Налог на имущество	2	2
Транспортный налог	4	-
Прочие налоги и сборы	15 319	7 944
Итого расходы по налогам	750 223	561 035

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2020 году, составляет 20% (2019 г.: 20%), ставка НДС в 2020 году составляет 20% (2019 г.: 20%). Прочие налоги и сборы включают в себя уплаченную Банком государственную пошлину.

6 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

В таблице ниже представлена информация об общем совокупном доходе Банка за отчетный период, сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с указанием произошедших изменений, а также сопоставимая информация за соответствующий период прошлого года.

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 1 января 2019 года	6 069 000	5 780 800	(703)	308 369	-	7 446 973	19 604 439
Совокупный доход за 2019 год	-	-	663 830	-	132	(1 460 607)	(796 645)
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	(1 460 607)	(1 460 607)
Прочий совокупный доход	-	-	663 830	-	132	-	663 962
Данные на 1 июля 2019 года	6 069 000	5 780 800	663 127	308 369	132	5 986 366	18 807 794
Данные на 1 января 2020 года	6 069 000	5 780 800	2 142	308 369	301	8 865 390	21 026 002
Совокупный доход за 2020 год	-	-	8 057	-	(3)	2 544 119	2 552 173
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	2 544 119	2 544 119
Прочий совокупный доход	-	-	8 057	-	(3)	-	8 054
Данные на 1 июля 2020 года	6 069 000	5 780 800	10 199	308 369	298	11 409 509	23 578 175

6.1 Прочий совокупный доход

В таблице ниже представлена информация, раскрывающая компоненты прочего совокупного дохода:

	1 июля 2020 года	1 июля 2019 года
Увеличение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 648	2 252
Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7 576)	(1 346)
Расходы от корректировки резервов на возможные потери	(2)	132
Итого статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	10 070	1 038
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(2 014)	(662 924)
Итого прочий совокупный доход	8 056	663 962

7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

	1 июля 2020 года	1 июля 2019 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(131 909)	563 121
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(142 828)	(136 379)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8 109	843
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(266 628)	427 585
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 243 069	1 184 277
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 976 441	1 611 862

В течение 1 полугодия 2020 года и 1 полугодия 2019 года, у Банка не было денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России в качестве фонда обязательных резервов.

Банк осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в том числе с Банком России, в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга по каждому виду операции.

8 Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

Поскольку вспышка COVID-19 продолжается, остается неопределенность относительно дальнейшего развития пандемии и ее продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Банка осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий

пандемии и предпринимаемых правительством мер.

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию, выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства, применении законодательства и проведении налоговых проверок. Как результат ранее не оспариваемые подходы Банка к расчету налоговых обязательств могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Действующее российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. К операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования. В 2020 году Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в том числе надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления, а при необходимости документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

Налоговым законодательством введены особые правила признания доходов и расходов, возникающих по сделкам хеджирования. В соответствии с текущими положениями российского налогового законодательства для возможности классификации срочных сделок в качестве сделок хеджирования Банку необходимо иметь в распоряжении определенным образом оформленную документацию, в том числе подтверждающую характер и обоснованность заключения сделок хеджирования. По мнению Руководства, Банк обладает достаточным подтверждением для признания сделок хеджирования в целях налогообложения.

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действуют правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также концепции налогового резидентства юридических лиц и наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данных концепций в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, являющихся частью международной группы компаний и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял пониженные ставки налога у источника в России на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше новых правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств. По мнению Руководства, существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Банку могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Банка.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, и проведении налоговых проверок и предъявить дополнительные налоговые требования. В то же время не представляется возможным оценить потенциальное влияние принятия указанных норм и вероятность неблагоприятного для Банка исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, которые не оспаривались ранее. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги,

пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 1 июля 2020 года руководство Банка занимает консервативную позицию при интерпретации применимых норм законодательства и создает резерв в отношении неустановленных налоговых обязательств.

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

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

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

Профессиональное суждение формируется и документально оформляется со следующей периодичностью:

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

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

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

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

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П). Для целей расчета резерва на возможные потери Банк применяет индивидуальную классификацию и группирует элементы расчетной базы резерва в портфели однородных требований/гарантий/условных обязательств.

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

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

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

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

9 Сегментная отчетность

Банк определил операционные сегменты исходя из своей организационной структуры. Порядок представления информации по операционным сегментам аналогичен порядку представления Правлению Банка внутренней отчетности, установленному во внутренних документах Банка.

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

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

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

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

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

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Банка по операционным сегментам за шесть месяцев 2020 года и 2019 год:

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Активы		

Обслуживание юридических лиц	21 792 629	41 230 606
Обслуживание физических лиц	57 650 898	57 334 890
Собственная деятельность	17 635 206	9 018 548
Итого активы	97 078 733	107 584 044
Обязательства		
Обслуживание юридических лиц	9 692 733	9 672 277
Обслуживание физических лиц	2 219 713	2 662 398
Собственная деятельность	61 588 112	74 223 367
Итого обязательства	73 500 558	86 558 042

Различия между оценкой активов и обязательств отчетных сегментов, и активов и обязательств Банка отсутствуют.

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах Банка в разрезе операционных сегментов:

	1 июля 2020 года				1 июля 2019 года			
	Обслужи- вание физичес- ких лиц	Обслужи- вание юридическ их лиц	Собственная деятель- ность	Итого	Обслужи- вание физичес ких лиц	Обслужи- вание юридическ их лиц	Собственная деятель- ность	Итого
Чистые процентные доходы/расходы	4 482 732	1 763 955	(2 565 475)	3 681 212	3 913 835	2 151 564	(2 448 339)	3 617 060
Чистые комиссионные доходы	105 973	8 435	-	114 408	93 023	(480)	-	92 543
Доходы от операций с ин. валютой	-	-	326	326	-	-	(192 506)	(192 506)
Операционные расходы	(557 382)	(197 799)	(1 624)	(756 805)	(476 100)	(237 211)	(38 977)	(752 288)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 726 235	1 726 235	-	-	(797 736)	(797 736)
Переоценка иностранной валюты	-	-	(1 417 969)	(1 417 969)	-	-	1 040 002	1 040 002
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	(558 186)	506 027	(906)	(53 065)	(770 648)	176 844	(315)	(594 119)
Финансовый результат до налогообложе- ния	3 473 137	2 080 618	(2 259 413)	3 294 342	2 760 110	2 090 717	(2 437 871)	2 412 956
Налог на прибыль	-	-	(750 223)	(750 223)	-	-	(561 035)	(561 035)
Чистый финансовый результат	3 473 137	2 080 618	(3 009 636)	2 544 119	2 760 110	2 090 717	(2 998 906)	1 851 921

Различия между оценкой показателей доходов и прибыли отчетных сегментов, и доходов и прибыли Банка до налогообложения отсутствуют.

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года все доходы Банка получены от операций, осуществленных на территории Российской Федерации.

10 Раскрытие информации о связанных сторонах

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

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- ▶ Головная кредитная организация банковской группы – АО ЮниКредит Банк;
- ▶ Ключевой управленческий персонал – члены Совета Директоров и Правления;
- ▶ Прочие связанные стороны, с которыми Банк совершает операции.

10.1 Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью «Расходы на персонал», составил 49 012 тыс. руб. за 6 месяцев 2020 года и 48 503 тыс. руб. за 6 месяцев 2019 года.

10.2 Операции (сделки) со связанными сторонами

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

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

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

Конечными собственниками акционера Банка являются:

- ▶ ЮниКредит С.п.А. Италия – 40%;
- ▶ Рено С.А, Франция – 30%;
- ▶ Ниссан Мотор Ко ЛТД, Япония – 30%.

Доли выше указаны без учета владения Рено С.А. Франция в уставном капитале Ниссан Мотор Ко ЛТД Япония, которая по состоянию на 1 июля 2020 г. составила 43%.

Банк входит в состав банковской группы, головной организацией которой является АО «ЮниКредит Банк», в качестве ассоциированной компании.

	1 июля 2020 г.	1 января 2020 г.
Акционер	БАРН Б.В.	БАРН Б.В.
Головная кредитная организация банковской группы	АО «ЮниКредит Банк»	АО «ЮниКредит Банк»
Прочие связанные стороны, с которыми Банк совершал операции	РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнупэкчуринг РУС» ООО «РН Финанс РУС» ЗАО «Рено Россия» DIAC	РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнупэкчуринг РУС» ООО «РН Финанс РУС» ЗАО «Рено Россия» DIAC

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 июля 2019 года операции с акционером не проводились, остатки на счетах акционера отсутствовали.

Ниже представлена информация об остатках на балансовых счетах, образовавшихся в результате совершения операций со связанными сторонами:

	Головная кредитная организация банковской группы	Прочие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
1 июля 2020 года			
Активы			

Средства в кредитных организациях	31 249	3 718	34 967
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	678 616	-	678 616
Чистая ссудная задолженность	-	1 021 448	1 021 448
Прочие активы	-	-	-
Итого активов	709 865	1 025 166	1 735 031
Пассивы			
Средства кредитных организаций	8 890 961	4 741 039	13 632 000
Средства клиентов (некредитных организаций)	-	6 663 835	6 663 835
Текущие счета клиентов - физических лиц	-	58	58
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-
Прочие обязательства	-	19 396	19 396
Итого обязательств	8 890 961	11 424 328	20 315 289
Требования и обязательства по ПФИ			
Требования по ПФИ	3 589 996	-	3 589 996
Обязательства по ПФИ	3 153 630	-	3 153 630

1 января 2020 года	Головная кредитная организация банковской группы	Другие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Активы			
Средства в кредитных организациях	8 901	3 277	12 178
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	336 083	-	336 083
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	849 721	849 721
Итого активов	344 984	852 998	1 197 982
Пассивы			
Средства кредитных организаций	11 282 288	4 171 004	15 453 292
Средства клиентов (некредитных организаций)	-	5 724 072	5 724 072
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	15	15
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	60 779	-	60 779
Прочие обязательства	2 863	1 306	4 169
Итого обязательств	11 345 930	9 896 397	21 242 327
Требования и обязательства по ПФИ			
Требования по ПФИ	3 720 663	-	3 720 663
Обязательства по ПФИ	3 732 823	-	3 732 823

Ниже представлена информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами:

1 июля 2020 года	Головная кредитная организация банковской группы	Прочие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Процентные доходы	(10 340)	1 238 117	1 227 778
Процентные расходы	(412 871)	(112 749)	(525 620)
Чистые доходы от операций с финансовыми	10 863	-	10 863

активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	326	-	326
Чистые комиссионные доходы (расходы)	(140)	-	(140)
Изменение резервов по прочим потерям	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	295	295
Операционные расходы	-	(21 987)	(70 999)
Расход по налогам	-	(164)	(164)

1 июля 2019 года	Головная кредитная организация банковской группы	Прочие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Процентные доходы	(38 245)	1 490 036	1 451 791
Процентные расходы	(1 530 260)	(96 378)	(1 626 638)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам	-	1 455	1 455
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	64 796	-	64 796
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	74	-	74
Чистые комиссионные доходы	(81)	-	(81)
Прочие операционные доходы	-	149	149
Операционные расходы	(23 771)	(25 140)	(97 414)
Расход по налогам	-	(1 067)	(1 067)

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 июля 2019 года у Банка отсутствовали расходы, признанные в отношении безнадежной и сомнительной задолженности по операциям со связанными лицами.

Директор Департамента банковских операций и клиентского обслуживания, Член Правления
Ерёмина Мария Юрьевна



Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья Владиславовна

12 августа 2020 г.