

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

| Содержание | | Стр. |
|------------|---|------|
| 1 | Введение | 3 |
| 2 | Краткая характеристика деятельности Банка | 3 |
| 3 | Основа подготовки отчетности | 6 |
| 4 | Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса | 8 |
| 5 | Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах | 21 |
| 6 | Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале | 25 |
| 7 | Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств | 25 |
| 8 | Договорные и условные допущения | 26 |
| 9 | Сегментная отчетность | 29 |
| 10 | Раскрытие информации о связанных сторонах | 30 |

1 Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 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 квартал 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».

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

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

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

- 3) 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- 4) 0409810 «Отчет об изменении в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- 5) 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- 6) 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- 7) Пояснительная информация к промежуточной отчетности.

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

2 Краткая характеристика деятельности Банка

Основные направления деятельности

Банк (ранее – ЗАО «Банк Сибирь») был создан в Российской Федерации (в городе Омске) 9 марта 1989 года. В соответствии с приведением организационно-правовой формы в соответствии с законодательством в 1998 году Банк был переименован в общество с ограниченной ответственностью – ООО ОКБ «Сибирь». В 2002 году Банк изменил свою организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество. В мае 2013 года Банк изменил свой юридический и фактический адрес на 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 связи с приведением наименования организационно-правовой формы Банка в соответствие с новыми требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации с 2014 года Банк изменил свою юридическую форму и использует новое фирменное наименование – Акционерное общество «РН Банк» или АО РН Банк.

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

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

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

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является АО 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 Руссия»). 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.
- ▶ Зависимая (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.

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 01.04.2020 в 72 регионах предоставляются услуги Банка).

Банк не имеет обособленных подразделений, филиалов и представительств на территории Российской Федерации.

В течение 1 квартала 2020 года Банк не осуществлял изменений в инструментах капитала.

В течение 1 квартала 2020 года в составе Совета директоров Банка изменений не было.

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

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

Банк является участником государственной системы страхования вкладов с 2005 года.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Рейтинги Банка по состоянию на 1 апреля 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».

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2019 года, в том числе о выплате дивидендов будет приниматься единственным акционером после утверждения годовой отчетности Банка за 2019 год.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года составляет 283 и 259 человек соответственно.

Обзор основных финансовых показателей деятельности Банка

| | Изменение (%) | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|------------------|-----------------------|-----------------------|
| Активы | 3,3 | 111 179 659 | 107 584 044 |
| Собственные средства (капитал) | (0,1) | 18 563 054 | 18 578 798 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 189,9 | 6 503 325 | 2 243 069 |
| Кредиты корпоративным клиентам | (8,9) | 38 864 430 | 42 679 479 |
| Розничные кредиты | 3,7 | 61 108 905 | 58 938 347 |
| Ценные бумаги | (1,3) | 991 788 | 1 004 477 |
| Средства клиентов | (3) | 11 420 974 | 11 769 275 |
| Средства кредитных организаций | 13,3 | 37 350 943 | 32 978 689 |
| Объем выпущенных долговых ценных бумаг | (1,8) | 38 565 382 | 39 258 988 |
| | Изменение (%) | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
| Достаточность капитала (H1.0) | (3,9) | 14,8% | 15,4% |
| Достаточность капитала 1 уровня | (0,7) | 14,8% | 14,9% |

| | | | |
|--|--------|------|------|
| Просроченная задолженность / Кредитный портфель | 25 | 1,0% | 0,8% |
| Резервы на возможные потери / Кредитный портфель | (11,1) | 5,6% | 6,3% |

Показатели объемов бизнеса

Активы Банка на 1 апреля 2020 года составили 111 179 659 тыс. руб., увеличившись на 3,3% по сравнению с 107 584 044 тыс. руб. на 1 января 2020 года.

В частности, объем денежных средств и их эквивалентов составил на 1 апреля 2020 года 6 503 325 тыс. руб. в сравнении с 2 243 069 тыс. руб. на 1 января 2020 года. Фактором увеличения остатков денежных средств и их эквивалентов стало размещение в высоколиквидные активы средств, привлекаемых на рынках капитала.

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

Объем корпоративных кредитов за 1 квартал 2020 года снизился на 8,9% и составил 38 864 430 тыс. руб. по сравнению с 42 679 479 тыс. руб. на 1 января 2020 года. Фактором уменьшения размера корпоративных кредитов в 1 квартале 2020 года послужило ускорением дилерами сроков оплаты автомобилей, которое было вызвано ростом потребительского спроса и запуском с 1 января 2020 года государственных программ стимулирования потребительского спроса на автомобили.

Розничные кредиты показали рост, их объем в 1 квартале 2020 года увеличился на 3,7% с 58 938 347 тыс. руб. на 1 января 2020 года до 61 108 905 тыс. руб. на 1 апреля 2020 года.

Объем средств корпоративных и частных клиентов по состоянию на 1 апреля 2020 года снизился на 3% и составил 11 420 974 тыс. руб.

В целях поддержания ликвидности был увеличен объем средств, привлеченных от кредитных организаций до 37 350 943 тыс. руб. на 1 апреля 2020 года в сравнении с 32 978 689 тыс. руб. на 1 января 2020 года, увеличение составило 13,3%.

В 1 квартале 2020 года Банк исполнил обязательства по оферте, выкупив собственных облигаций на сумму 867,4 млн. руб.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель I), по состоянию на 1 апреля 2020 года составили 18 563 054 тыс. руб. Показатели достаточности капитала на 1 апреля 2020 года составили: коэффициент достаточности капитала Банка 14,8% (15,4% на начало 2020 года, снижение на 3,9п.п.); коэффициент достаточности капитала 1 уровня 14,8% (14,9% на начало 2020 года, снижение на 0,7п.п.).

При расчете нормативов и регуляторного капитала Банк не применял временные регуляторные послабления, введенные Банком России в 1 квартале 2020 года.

Показатели качества активов

Расходы по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки по портфелю кредитов по состоянию на 1 апреля 2020 года составили 3 437 875 тыс. руб. в сравнении с 3 239 345 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2020.

Доля просроченной ссудной задолженности в совокупном кредитном портфеле Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 1,0%.

Коэффициент резервирования (отношение совокупного объема созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки к портфелю кредитов) на 1 апреля 2020 года составил 3,4% в сравнении с 3,2% на 1 января 2020 года.

| Финансовые результаты деятельности | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Чистые процентные доходы (расходы) | 1 897 080 | 1 836 404 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 164 706 | (659 967) |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | 225 | (192 497) |

| | | |
|---|----------------|------------------|
| Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты | (2 458 932) | 918 017 |
| Комиссионные доходы | 24 365 | 76 727 |
| Комиссионные расходы | (1 006) | (603) |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности без учета применения МСФО 9 | (691 398) | (188 846) |
| Изменение резерва по прочим потерям без учета применения МСФО 9 | (473 835) | (36 488) |
| Прочие операционные доходы | 4 331 | 854 |
| Прочие операционные расходы | (410 891) | (371 414) |
| Прибыль до налогообложения без учета применения МСФО | 54 645 | 1 382 187 |
| Чистые доходы от корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые потери | 786 223 | (272 362) |
| Финансовый результат по договорам аренды в результате применения МСФО 16 | (15 752) | x |
| Прибыль до налогообложения с учетом применения МСФО | 825 116 | 1 109 825 |
| Возмещение (расход) по налогам | (187 921) | (187 728) |
| Прибыль после налогообложения | 637 195 | 922 097 |

| Динамика доходов, расходов | Изменение (%) | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|---|---------------|--------------------|--------------------|
| Чистые процентные доходы (расходы) | 3,3 | 1 897 080 | 1 836 404 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (428) | 2 164 706 | (659 967) |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | (100,1) | 225 | (192 497) |
| Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты | (367,9) | (2 458 932) | 918 017 |
| Комиссионные доходы | (68,2) | 24 365 | 76 727 |
| Прочие операционные доходы | 407,1 | 4 331 | 854 |
| Чистая прибыль | (30,9) | 637 195 | 922 097 |
| Финансовый результат | (60,1) | 633 265 | 1 585 273 |

Банк успешно завершил 1 квартал 2020 года заработав чистую прибыль в размере 637 195 тыс. руб.

Чистый процентный доход Банка в 1 квартале 2020 года увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года 3,3% и достиг 1 897 080 тыс. руб., при этом процентные доходы увеличились на 7,5% до 3 346 219 тыс. руб., а процентные расходы – на 13,4% до 1 449 139 тыс. руб. Рост процентных доходов и расходов преимущественно связан с ростом объемов процентных активов и привлеченных средств.

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 1 квартала 2020 года существенно понизился – снижение курса рубля к евро и японской йене, которые являются основными иностранными валютами, в которых Банк проводит операции, за март 2020 года составило более 18% и на 19% соответственно.

Несущественный размер чистых доходов от операций с иностранной валютой в отчетном квартале по сравнению с имевшими место существенными такими же чистыми расходами в 1 квартале прошлого года связан с тем, что в течение 1 квартала 2020 года не было закрытия или промежуточных расчетов по сделкам ПФИ, финансовый результат которых был отражен в составе данного вида расходов годом ранее.

Существенные колебания комиссионных доходов связаны с неравномерными сроками этих доходов Банком, в основном сформированных за счет доходов по агентским договорам, заключенным между Банком и страховыми компаниями, получение согласования от которых неравномерно в течение года.

3 Основа подготовки отчетности

Общая часть

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года, завершившийся 31 марта 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 апреля 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 отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Значимые положения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной 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, описанных ниже.

Основные изменения в Учетной политике на 2020 год по сравнению с Учетной политикой 2019 года обусловлены вступлением в силу с 1 января 2020 года следующих нормативных документов:

- ▶ Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- ▶ Указание Банка России от 12.11.2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- ▶ Указание Банка России от 09.07.2018 № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Учетная политика Банка на 2020 год утверждена 9 января 2020 года.

Ниже представлены основные изменения в Учетной политике Банка на 2020 год, связанные с внедрением вышеуказанных нормативных актов.

Указанными нормативными актами Банк России устанавливается новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учета вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учета договоров аренды, предусмотренный Положением № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

Новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи.

Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью. Банк применяет освобождение от признания к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку); в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные

платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Банк перешел на применение МСФО 16 с 1 января 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».

Влияние применения МСФО 16

При переходе на новые правила учета с 01.01.2020 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) 15 782 тыс. руб.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Наличные денежные средства | 10 | 10 |
| Денежные средства на счетах в Банке России | 6 215 163 | 2 186 737 |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: | 288 238 | 56 339 |
| - Российской Федерации | 229 049 | 9 269 |
| - других стран | 59 189 | 47 070 |
| Валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов | 6 503 411 | 2 243 086 |
| Резервы под ОКУ | (86) | (17) |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 6 503 325 | 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 и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

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

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 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Своп-контракты, в т.ч.: | 3 060 222 | 868 323 |
| иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные), в т.ч. | 2 367 285 | - |
| - евро | 855 825 | - |
| - японская иена | 1 511 460 | - |
| процентная ставка (процентные) | 692 937 | 868 323 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 060 222 | 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 апреля 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 апреля 2020 года:

| 1 апреля 2020 года | Номинальная стоимость | | Справедливая стоимость | |
|-----------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------------|--------------------|
| | Требования | Обяза- тельства | Актив | Обяза- тельства |
| Валютно-процентные своп-контракты | 12 752 956 | 11 221 535 | 2 367 285 | - |
| Процентные своп-контракты | 3 669 575 | 2 782 274 | 692 937 | - |
| Итого | 16 422 531 | 14 003 809 | 3 060 222 | - |

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 | Обяза- тельства | Актив | Обяза- тельства |
| 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 апреля 2020 г. и на 1 января 2020 г. Банком заключены сделки ПФИ с 4 контрагентами-резидентами.

4.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность включает в себя депозиты в Банке России, межбанковские кредиты, ссудную задолженность юридических и физических лиц, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты резидентам Российской Федерации.

В таблице ниже представлена информация о чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

| | 1 апреля 2020 года | уд.вес, % | 1 января 2020 года | уд.вес, % |
|--|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
|--|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|

| | | | | |
|--|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| Депозиты в Банке России | 2 001 093 | 1,95 | 3 600 000 | 3,41 |
| Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.: | 38 864 430 | 37,84 | 42 679 479 | 40,43 |
| Операции факторинга | 38 544 434 | 37,53 | 42 512 383 | 40,27 |
| Кредиты юридическим лицам | 319 996 | 0,31 | 167 096 | 0,16 |
| Ссудная задолженность физических лиц (автокредиты) | 61 108 905 | 59,49 | 58 938 347 | 55,84 |
| Требования по гос. программе субсидирования автокредитов | 739 840 | 0,72 | 340 449 | 0,32 |
| Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резервов | 102 714 268 | 100,00 | 105 558 275 | 100,00 |
| Резервы под ОКУ | (3 713 417) | | (3 409 569) | |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 99 000 851 | | 102 148 706 | |

| 1 апреля 2020 года | Ссудная задолженность | Оценочный резерв под ОКУ | Чистая ссудная задолженность |
|---|-----------------------|--------------------------|------------------------------|
| Депозиты в Банке России | 2 001 093 | - | 2 001 093 |
| Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.: | 38 864 430 | (1 372 141) | 37 492 289 |
| Операции факторинга | 38 544 434 | (1 349 689) | 37 194 745 |
| Кредиты юридическим лицам | 319 996 | (22 452) | 297 544 |
| Ссудная задолженность физических лиц (автокредиты) | 61 108 905 | (2 065 734) | 59 043 171 |
| Требования по гос. программе субсидирования автокредитов | 739 840 | (275 542) | 464 298 |
| Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 102 714 268 | (3 713 417) | 99 000 851 |

| 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 |

В таблице ниже представлена информация о сроках ссудной задолженности, оставшихся до погашения:

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|--------------------|--------------------|
| Ссудная задолженность, в т.ч.: | 104 567 590 | 107 450 998 |
| - просроченная | 860 026 | 793 608 |
| - с неопределенным сроком (до востребования) | - | - |
| - до 30 дней | 4 316 611 | 5 811 764 |
| - от 31 до 90 дней | 17 920 611 | 12 128 747 |
| - от 91 до 180 дней | 19 362 974 | 28 991 534 |
| - от 181 дня до 1 года | 3 648 421 | 3 832 764 |
| - свыше 1 года | 58 458 947 | 55 892 581 |
| Требования по гос. программе субсидирования автокредитов | 739 840 | 340 449 |
| Требования по получению процентов | 923 458 | 833 497 |
| Корректировка по затратам и прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств | (3 516 620) | (3 066 669) |

| | | |
|--|-------------------|--------------------|
| Резервы под ОКУ | (3 713 417) | (3 409 569) |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 99 000 851 | 102 148 706 |

В таблице ниже представлена информация о сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2020 года*:

| 1 апреля 2020 года | Ссудная задолженность | Резервы на возможные потери | Корректировка резерва под ОКУ | Чистая ссудная задолженность |
|--|-----------------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| Депозиты в Банке России | 2 001 093 | 0 | 0 | 2 001 093 |
| Ссудная и аналогичная задолженность с индивидуальными признаками обесценения | | | | |
| Ссудная задолженность юридических лиц: | 38 864 430 | (2 489 682) | 1 117 541 | 37 492 289 |
| - без просрочки | 38 861 756 | (2 489 401) | 1 117 744 | 37 490 099 |
| - просрочка до 30 дней | 2 674 | (281) | (203) | 2 190 |
| Ссудная задолженность физических лиц: | 5 502 567 | (2 866 682) | 2 175 520 | 4 811 405 |
| - без просрочки | 4 755 347 | (2 140 605) | 1 966 069 | 4 580 811 |
| - просрочка до 30 дней | 94 309 | (74 069) | 38 378 | 58 618 |
| - просрочка от 31 до 90 дней | 70 167 | (69 264) | 37 318 | 38 221 |
| - просрочка от 91 до 180 дней | 50 509 | (50 509) | 11 596 | 11 596 |
| - просрочка свыше 180 дней | 532 235 | (532 235) | 122 159 | 122 159 |
| Требования по гос. программе субсидирования автокредитов | 739 840 | (739 840) | 464 298 | 464 298 |
| - просрочка до 30 дней | 342 279 | (342 279) | 342 279 | 342 279 |
| - просрочка свыше 180 дней | 397 561 | (397 561) | 122 019 | 122 019 |
| Ссудная и аналогичная задолженность без индивидуальных признаков обесценения | | | | |
| Ссудная задолженность физических лиц: | 59 122 958 | (1 331 013) | (43 471) | 57 748 474 |
| - без просрочки | 58 182 290 | (756 814) | (140 663) | 57 284 813 |
| - просрочка до 30 дней | 292 684 | (51 884) | (10 334) | 230 466 |
| - просрочка от 31 до 90 дней | 151 229 | (58 784) | 26 723 | 119 168 |
| - просрочка от 91 до 180 дней | 94 552 | (69 375) | (3 468) | 21 709 |
| - просрочка свыше 180 дней | 402 203 | (394 156) | 84 271 | 92 318 |
| Корректировка по затратам и прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств | (3 516 620) | - | (88) | (3 516 708) |
| Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 102 714 268 | (7 427 217) | 3 713 800 | 99 000 851 |

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

В таблице ниже представлена информация о концентрации ссудной задолженности по географическому признаку:

| | 1 апреля 2020 года | Уд. вес, % | 1 января 2020 года | Уд. вес, % |
|--|--------------------|------------|--------------------|------------|
| Ссудная задолженность Россия, в т.ч.: | 104 567 590 | | 107 450 998 | |
| г. Москва | 12 753 296 | 12.42 | 17 308 781 | 16.40 |
| Московская область | 8 874 541 | 8.64 | 7 676 302 | 7.27 |
| Санкт-Петербург | 6 119 640 | 5.96 | 6 122 604 | 5.80 |
| Республика Татарстан | 5 451 041 | 5.31 | 5 696 764 | 5.40 |
| Свердловская область | 4 673 570 | 4.55 | 4 746 733 | 4.50 |
| Челябинская область | 4 372 223 | 4.26 | 3 953 230 | 3.75 |

| | | | | |
|---|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| Республика Башкортостан | 4 245 545 | 4.13 | 4 236 531 | 4.01 |
| Самарская область | 3 412 955 | 3.32 | 3 572 926 | 3.38 |
| Пермский край | 3 270 269 | 3.18 | 4 023 993 | 3.81 |
| Краснодарский край | 3 153 552 | 3.07 | 2 722 552 | 2.58 |
| Нижегородская область | 2 942 816 | 2.87 | 3 033 552 | 2.87 |
| Тюменская область | 2 694 766 | 2.62 | 3 095 961 | 2.93 |
| Ростовская область | 2 200 837 | 2.14 | 2 655 136 | 2.52 |
| Кемеровская область | 1 811 800 | 1.76 | 1 954 125 | 1.85 |
| Ленинградская область | 1 810 488 | 1.76 | 2 016 691 | 1.91 |
| Волгоградская область | 1 683 966 | 1.64 | 1 970 183 | 1.87 |
| Оренбургская область | 1 651 530 | 1.61 | 1 455 927 | 1.38 |
| Омская область | 1 408 382 | 1.37 | 1 419 193 | 1.34 |
| Тульская область | 1 382 944 | 1.35 | 1 476 376 | 1.40 |
| Ханты-Мансийский Автономный округ | 1 310 875 | 1.28 | 1 209 487 | 1.15 |
| Саратовская область | 1 300 626 | 1.27 | 1 368 101 | 1.30 |
| Удмуртская область | 1 167 458 | 1.14 | 1 210 901 | 1.15 |
| Ульяновская область | 1 154 883 | 1.12 | 1 135 731 | 1.08 |
| Тверская область | 1 146 658 | 1.12 | 1 155 260 | 1.09 |
| Новосибирская область | 1 105 345 | 1.08 | 1 128 279 | 1.07 |
| Воронежская область | 1 065 982 | 1.04 | 1 006 126 | 0.95 |
| Иркутская область | 997 755 | 0.97 | 1 027 308 | 0.97 |
| Прочие регионы России | 19 403 847 | 18.92 | 19 072 245 | 18.07 |
| Требования по получению процентов | 923 458 | 0.9 | 833 497 | 0.79 |
| Требования по гос. программе субсидирования автокредитов | 739 840 | 0.72 | 340 449 | 0.32 |
| Корректировка по затратам по сделкам и прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств | (3 516 620) | (3.42) | (3 066 669) | (2.91) |
| Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 102 714 268 | 100,0 | 105 558 275 | 100,0 |
| Резервы под ОКУ | (3 713 417) | | (3 409 569) | |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 99 000 851 | | 102 148 706 | |

По состоянию на 1 апреля 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: котируемые (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.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии по состоянию на 1 апреля 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 | 991 788 | | | 991 788 |

| | Котировки на активных рынках | Значительные наблюдаемые исходные данные | Значительные ненаблюдаемые исходные данные | |
|--|---------------------------------|--|--|--------------------|
| | (Уровень 1) | (Уровень 2) | (Уровень 3) | Итого |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 3 060 222 | | 3 060 222 |
| Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости | 991 788 | 3 060 222 | - | 4 052 010 |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Денежные средства | | 10 | | 10 |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | | 6 721 777 | | 6 721 777 |
| Средства в кредитных организациях | | 288 152 | | 288 152 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | | | 94 293 418 | 94 293 418 |
| Прочие активы | | | 226 937 | 226 937 |
| Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается | - | 7 009 939 | 94 520 355 | 101 530 294 |
| 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 | | | 49 178 312 | 49 178 312 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 37 631 422 | | | 37 631 422 |
| Прочие обязательства | | | 1 546 880 | 1 546 880 |
| Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается | 37 631 422 | - | 50 725 192 | 88 356 614 |

В таблице 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 |

| | Котировки на активных рынках | Значительные наблюдаемые исходные данные | Значительные ненаблюдаемые исходные данные | |
|--|---------------------------------|--|--|-------------|
| | (Уровень 1) | (Уровень 2) | (Уровень 3) | Итого |
| 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 апреля 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 | 6 721 777 | 6 721 777 | - | 2 677 187 | 2 677 187 | - |
| Средства в кредитных организациях | 288 152 | 288 152 | - | 56 322 | 56 322 | - |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 99 000 851 | 94 293 418 | (4 707 433) | 102 148 706 | 97 577 918 | (4 570 788) |
| Прочие активы | 226 937 | 226 937 | - | 145 475 | 145 475 | - |
| Итого финансовые активы | 106 237 727 | 101 530 294 | (4 707 433) | 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 | 48 771 917 | 49 178 312 | (406 395) | 44 747 964 | 45 058 798 | (310 834) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 38 565 382 | 37 631 422 | 933 960 | 39 258 988 | 40 339 981 | (1 080 993) |
| Прочие обязательства | 1 546 880 | 1 546 880 | - | 1 846 983 | 1 846 983 | - |
| Итого финансовые обязательства | 88 884 179 | 88 356 614 | 527 565 | 85 853 935 | 87 245 762 | (1 391 827) |
| Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости | | | (4 179 868) | - | - | (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 представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, применяемых широко известными на рынке информационными системами, основанных на наблюдаемых рыночных данных, включают в себя валютно-процентные и процентные своп-контракты.

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее одного года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение применяется к вкладам до востребования, средствам в Банке России и в кредитных организациях, задолженности перед Банком России и кредитными организациями, прочим финансовым активам и обязательствам.

Финансовые инструменты, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, а именно: кредитов клиентам, депозитов клиентов и кредитных организаций сроком более одного года, выпущенных долговых ценных бумаг - 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

В таблице ниже представлена информация по видам ценных бумаг в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ), в т.ч.: | 991 788 | 1 004 477 |
| - от 1 до 3 лет | 991 788 | 1 004 477 |
| Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 991 788 | 1 004 477 |

Информация о сроках погашения и купонном доходе по видам ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, по состоянию на 1 апреля 2020 и на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

| 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 апреля 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 апреля 2020 года и 1 января 2020 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 апреля 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 | - | 189 400 | 13 953 | 2 417 | 17 112 | 26 122 | 253 004 |
| Выбытия по первоначальной стоимости | - | - | 101 | 13 684 | - | - | 20 899 | 34 684 |
| Выбытия накопленной амортизации | - | - | 101 | - | - | - | - | 101 |
| Амортизационные отчисления | (9 205) | (277) | (16 240) | - | (2 818) | (8 391) | - | (36 931) |
| Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года | 46 376 | 1 368 | 173 160 | 362 | 54 016 | 101 850 | 24 118 | 401 250 |
| Первоначальная стоимость на 1 апреля 2020 года | 160 176 | 5 967 | 189 299 | 362 | 78 370 | 886 727 | 24 118 | 1 345 019 |
| Накопленная амортизация | (113 800) | (4 599) | (16 139) | - | (24 354) | (784 877) | - | (943 769) |

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

4.7 Прочие активы

В таблице ниже представлена информация по видам прочих активов:

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|--------------------|--------------------|
| Прочие финансовые активы, в т.ч.: | 59 638 | 60 948 |
| Прочие требования | 59 638 | 60 948 |
| Прочие нефинансовые активы, в т.ч.: | 257 213 | 187 174 |
| Расчеты по налогам, оплате труда | 123 065 | 46 760 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 7 | 1 493 |
| Расчеты с поставщиками (авансовые платежи) | 132 834 | 137 614 |
| Средства, полученные по договорам отступного | 1 307 | 1 307 |
| Прочие активы до вычета резервов | 316 851 | 248 122 |
| Резервы под ОКУ | (89 914) | (102 650) |
| Итого прочие активы | 226 937 | 145 472 |

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

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| Прочие активы, в т.ч.: | 316 851 | 248 122 |

| | | |
|----------------|---------|---------|
| - менее 1 года | 312 472 | 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 апреля 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 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Депозиты, привлеченные в кредитных организациях, в т.ч.: | 37 350 943 | 32 978 689 |
| - менее 1 года | 30 199 647 | 27 206 209 |
| - свыше 1 года | 7 151 296 | 5 772 480 |

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банком были привлечены депозиты банков-резидентов в размере 32 186 348 тыс. руб. и депозиты банков-нерезидентов в размере 5 164 595 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 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования, в т.ч.: | 2 423 790 | 2 640 992 |
| - юридические лица | 183 231 | 93 569 |
| - физические лица | 2 240 559 | 2 547 423 |
| Срочные депозиты юридических лиц, в т.ч.: | 8 747 048 | 8 903 152 |
| - менее 1 года | 1 606 778 | 3 232 832 |
| - свыше 1 года | 7 140 270 | 5 670 320 |
| Средства в расчетах | 42 068 | 23 520 |
| Обязательства по уплате процентов | 208 068 | 201 611 |
| Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями | 11 420 974 | 11 769 275 |

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

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Средства юридических лиц, в т.ч.: | 9 180 415 | 9 221 852 |
| - торговля автотранспортными средствами | 542 796 | 303 838 |
| - финансовая деятельность | 8 637 619 | 8 918 014 |
| Средства физических лиц | 2 240 559 | 2 547 423 |
| Итого средств клиентов, не являющихся кредитными | 11 420 974 | 11 769 275 |

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банком были привлечены депозиты юридических лиц – резидентов в

размере 1 894 885 тыс. руб. и депозиты юридических лиц – нерезидентов в размере 7 243 462 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 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Выпущенные долговые облигации, в т.ч.: | 38 565 382 | 39 258 988 |
| - менее 1 года | 11 001 537 | 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 апреля 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 | 38 047 |
| БО-001P-01 | 4B020100170B001P | 14.04.2017 | 16.04.2020 | Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,45% | 5 000 000 | 217 500 |
| БО-001P-02 | 4B020200170B001P | 12.10.2017 | 14.10.2020 | Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,45% | 5 000 000 | 196 800 |
| БО-001P-03 | 4B020300170B001P | 20.11.2018 | 22.11.2021 | Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,25% | 5 000 000 | 167 250 |
| БО-001P-04 | 4B020400170B001P | 14.02.2019 | 16.02.2022 | Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,15% | 5 000 000 | 57 650 |
| БО-001P-05 | 4B020500170B001P | 23.04.2019 | 25.04.2022 | Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,9% | 8 000 000 | 314 000 |
| БО-001P-06 | 4B020600170B001P | 24.09.2019 | 26.09.2022 | Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 7,65% | 7 000 000 | 10 290 |
| Итого | | | | | 37 563 845 | 1 001 537 |

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 <i>Известные оферты: 07.01.2020, дата выкупа 15.01.2020</i> | Для 1 - 4 купонных периодов ставка купона составляет 10,4%; Для 5 - 7 купонных периодов ставка купона составляет 7,9%; Для 8 - 10 купонных периодов ставка купона составляет 6,45%. | 3 431 228 | 131 450 |
| БО-001P-01 | 4B020100170B001P | 14.04.2017 | 16.04.2020 | Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,45% | 5 000 000 | 99 700 |
| БО-001P-02 | 4B020200170B001P | 12.10.2017 | 14.10.2020 | Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,45% | 5 000 000 | 91 450 |
| БО-001P-03 | 4B020300170B001P | 20.11.2018 | 22.11.2021 | Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,25% | 5 000 000 | 51 950 |
| БО-001P-04 | 4B020400170B001P | 14.02.2019 | 16.02.2022 | Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,15% | 5 000 000 | 172 950 |
| БО-001P-05 | 4B020500170B001P | 23.04.2019 | 25.04.2022 | Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,9% | 8 000 000 | 136 480 |
| 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 | | | | | 38 431 228 | 827 760 |

4.10 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация по видам прочих обязательств:

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Прочие финансовые обязательства, в т.ч.: | 12 789 | 26 551 |
| Прочая кредиторская задолженность | 12 789 | 26 551 |
| Прочие нефинансовые обязательства, в т.ч.: | 1 534 091 | 1 820 432 |
| Кредиторская задолженность по оплате труда | 92 409 | 107 423 |
| Обязательства по уплате налогов | 316 900 | 304 234 |
| Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками | 691 501 | 1 160 371 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 21 993 | 17 743 |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам | 129 629 | 125 975 |
| Резервы – оценочные обязательства некредитного характера | 106 368 | 104 686 |
| Арендные обязательства | 175 291 | |
| Итого прочие обязательства | 1 546 880 | 1 846 983 |

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

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Прочие обязательства, в т.ч.: | 1 546 880 | 1 846 983 |
| - менее 1 года | 1 362 076 | 1 710 237 |
| - свыше 1 года | 184 804 | 136 746 |

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 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 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Обязательства по операционной аренде, в т.ч.: | 385 848 | 446 026 |
| - менее 1 года | 116 813 | 125 323 |
| - свыше 1 года | 269 035 | 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) 15 782 тыс. руб.

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

- ▶ Имущество, полученное в финансовую аренду - 189 298 тыс. руб.
- ▶ Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду - 16 139 тыс. руб.
- ▶ Арендные обязательства - 175 291 тыс. руб.

Банк отразил в отчете о финансовых результатах за 1 квартал 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 - 3 568 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 - 16 240 тыс. руб.
- ▶ Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость - 5 933 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 - 115 тыс. руб. (за первый квартал 2019 год: 115 тыс. руб.)
- ▶ по субаренде - 60 тыс. руб. (за первый квартал 2019 года – субаренды не было).

4.12 Уставный капитал

В таблице ниже представлена информация о структуре уставного капитала:

| | 1 апреля 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 апреля 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 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|--------------------|--------------------|
|--|--------------------|--------------------|

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.: | | |
| - Неиспользованные кредитные линии физических лиц | 9 760 153 | 7 482 849 |
| - Неиспользованные кредитные линии юридических лиц | 165 973 | 214 175 |
| Итого условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 9 926 126 | 7 697 024 |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки | (427 288) | (98 424) |
| Итого условные обязательства кредитного характера после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 9 498 838 | 7 598 600 |

5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1 Процентные доходы по видам активов

| | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Процентные доходы | | |
| Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в т.ч.: | 3 332 493 | 3 106 360 |
| - Кредиты, предоставленным кредитным организациям-резидентам | 42 597 | 63 948 |
| - Депозиты, размещенные в Банке России | 63 466 | 62 852 |
| - Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.: | 965 134 | 1 025 555 |
| Операции факторинга | 960 515 | 1 024 448 |
| Кредитные линии | 4 619 | 1 107 |
| - Ссуды, предоставленные физическим лицам | 2 261 296 | 1 954 005 |
| Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), в т.ч.: | 13 726 | 7 613 |
| - Вложения в ценные бумаги | 13 726 | 7 613 |
| Итого процентных доходов | 3 346 219 | 3 113 973 |

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 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Процентные расходы | | |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости | 1 449 139 | 1 277 569 |
| - Средства кредитных организаций | 564 644 | 729 597 |
| - Привлеченные средства юридических лиц, в т.ч. | 75 734 | 89 932 |
| Срочные депозиты | 40 981 | 60 526 |
| Кредиты, полученные от юридических лиц-нерезидентов | 31 185 | 29 406 |
| Арендные обязательства | 3 568 | - |
| - Выпущенные долговые ценные бумаги | 808 761 | 458 040 |

| | | |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Итого процентных расходов | 1 449 139 | 1 277 569 |
|----------------------------------|------------------|------------------|

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 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Доходы по производным инструментам (своп-контракты) | 2 345 556 | 282 854 |
| Расходы по производным инструментам (своп-контрактам) | (180 850) | (942 821) |
| Итого чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 164 706 | (659 967) |

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 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Создание резервов на возможные потери, в т.ч.: | (691 398) | (188 846) |
| Восстановление резервов | 7 764 367 | 3 715 581 |
| Создание резервов | (8 455 765) | (3 904 427) |
| Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.: | 390 599 | (355 404) |
| Положительные корректировки | 6 497 042 | 3 149 454 |
| Отрицательные корректировки | (6 106 443) | (3 504 858) |
| Итого создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности | (300 799) | (544 250) |

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

| | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Создание (восстановление) резервов на возможные потери, в т.ч.: | (65 381) | (267 588) |
| Восстановление резервов | 103 141 | 105 886 |
| Создание резервов | (168 522) | (373 474) |
| Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.: | (43 450) | 12 977 |
| Положительные корректировки | 42 336 | 22 647 |
| Отрицательные корректировки | (85 786) | (9 670) |
| Итого создание (восстановление) резервов по начисленным процентам | (108 831) | (254 611) |

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

| | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 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.: | 2 | (2) |
| Положительные корректировки | 5 | - |
| Отрицательные корректировки | (3) | (2) |
| Итого создание резервов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2 | (2) |

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

| | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Создание (восстановление) резервов на возможные потери, в т.ч.: | (473 835) | (36 488) |
| Восстановление резервов | 330 147 | 57 114 |
| Создание резервов | (803 982) | (93 602) |
| Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.: | 395 622 | 83 044 |
| Положительные корректировки | 743 083 | 289 140 |
| Отрицательные корректировки | (347 461) | (206 096) |
| Итого создание (восстановление) резервов по прочим потерям | (78 213) | 46 556 |

5.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

| | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме | 225 | 84 |
| Расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме | - | (192 581) |
| Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой | 225 | (192 497) |

5.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

| | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Доходы от переоценки средств в иностранной валюте | 2 679 839 | 1 940 720 |
| Расходы от переоценки средств в иностранной валюте | (5 138 771) | (1 022 703) |
| Итого чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте | (2 458 932) | 918 017 |

5.7 Комиссионные доходы и расходы

| | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Комиссионные доходы, в т.ч. | | |
| комиссионное вознаграждение по агентским услугам | 24 182 | 76 686 |
| по другим операциям | 183 | 41 |
| Комиссионные доходы | 24 365 | 76 727 |
| Комиссионные расходы, в т.ч. | | |
| услуги по переводам денежных средств | (310) | (196) |
| расчетно-кассовое обслуживание | (635) | (387) |
| депозитарные услуги | (24) | (3) |

| | | |
|-----------------------------------|----------------|---------------|
| по другим операциям | (37) | (17) |
| Комиссионные расходы | (1 006) | (603) |
| Чистые комиссионные доходы | 23 359 | 76 124 |

5.8 Прочие операционные доходы

| | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Восстановление резервов после выплаты годовой премии | 3 665 | - |
| Доходы по договорам аренды - применение МСФО 16 | 2 062 | - |
| Прочие доходы | 666 | 854 |
| Итого прочие операционные доходы | 6 393 | 854 |

5.9 Операционные расходы

| | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Расходы на содержание персонала | 232 061 | 186 490 |
| Амортизация по основным средствам и нематериальным активам | 36 929 | 59 110 |
| Организационные и управленческие расходы, в т.ч. | 129 570 | 102 329 |
| арендная плата | 5 933 | 16 646 |
| плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности | 2 490 | 1 821 |
| расходы от списания стоимости запасов | 13 061 | 1 557 |
| служебные командировки | 5 781 | 3 070 |
| услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 13 861 | 11 136 |
| страхование | 3 099 | 2 673 |
| другие организационные и управленческие расходы | 85 345 | 65 426 |
| Прочие операционные расходы, в т.ч. | 30 145 | 23 485 |
| расходы по договорам аренды - применение МСФО 16 | 17 814 | - |
| Итого операционные расходы | 428 705 | 371 414 |

5.10 Информация о вознаграждении работникам

| | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Расходы на оплату труда, включая стимулирующие выплаты | 158 548 | 128 901 |
| Расходы по выплате других вознаграждений работникам | 3 619 | 3 816 |
| Страховые по выплатам вознаграждений работникам | 54 041 | 44 444 |
| Подготовка и переподготовка кадров | 331 | 591 |
| Другие расходы на содержание персонала | 15 522 | 8 738 |
| Итого расходы на содержание персонала | 232 061 | 186 490 |

5.11 Расходы по налогам

| | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Налог на прибыль, в т.ч.: | 172 644 | 179 052 |
| Налог на прибыль (текущий) | 159 892 | 202 574 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог | 12 752 | - |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог | - | (23 522) |
| НДС | 7 999 | 5 527 |
| Налог на имущество | - | - |
| Транспортный налог | - | - |
| Прочие налоги и сборы | 7 278 | 3 149 |
| Итого расходы по налогам | 187 921 | 187 728 |

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 | - | - | 663 041 | - | 134 | (2 390 431) | (1 727 256) |
| Прибыль (убыток) | - | - | - | - | - | (2 390 431) | (2 390 431) |
| Прочий совокупный доход | - | - | 663 041 | - | 134 | - | 663 175 |
| Данные на 1 апреля 2019 года | 6 069 000 | 5 780 800 | 662 338 | 308 369 | 134 | 5 056 542 | 17 877 183 |
| 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 | - | - | (3 928) | - | (3) | 637 195 | 633 264 |
| Прибыль (убыток) | - | - | - | - | - | 637 195 | 637 195 |
| Прочий совокупный доход | - | - | (3 928) | - | (3) | - | (3 931) |
| Данные на 1 апреля 2020 года | 6 069 000 | 5 780 800 | (1 786) | 308 369 | 298 | 9 502 585 | 21 659 266 |

6.1 Прочий совокупный доход

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

| | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|---|--------------------|--------------------|
| Увеличение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) | 2 666 | 1 301 |
| Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг ССПСД | (7 576) | (1 346) |
| Расходы от корректировки резервов на возможные потери | (2) | 134 |
| Итого статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | (4 912) | 89 |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | (982) | (663 087) |
| Итого прочий совокупный доход | (3 930) | 663 176 |

7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

| | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | 4 423 605 | (96 718) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | (178 355) | (155 340) |
| 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 | 15 006 | (217 795) |
| Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 4 260 256 | (469 853) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 2 243 069 | 1 185 690 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 6 503 325 | 715 837 |

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 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 допущения

Условия ведения деятельности

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

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

Юридические вопросы

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

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России 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.

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, операциям по уплате и получению процентов по долговым обязательствам, а также к операциям с 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.

Большинство сделок Банка, заключенных с взаимозависимыми лицами, в соответствии с критериями, установленными действующим законодательством, не признаются контролируемыми.

По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении сделок, которые соответствуют критериям признания их контролируемыми, 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 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 апреля 2020 г. руководство Банка занимает консервативную позицию при интерпретации применимых норм законодательства и создает резерв в отношении неустановленных налоговых обязательств.

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.

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах Банка в разрезе операционных сегментов:

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Активы | | |
| Обслуживание юридических лиц | 37 559 026 | 41 230 606 |
| Обслуживание физических лиц | 59 454 470 | 57 334 890 |
| Собственная деятельность | 14 166 163 | 9 018 548 |
| Итого активы | 111 179 659 | 107 584 044 |
| Обязательства | | |
| Обслуживание юридических лиц | 9 670 772 | 9 672 277 |
| Обслуживание физических лиц | 2 388 288 | 2 662 398 |
| Собственная деятельность | 77 461 333 | 74 223 367 |
| Итого обязательства | 89 520 393 | 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 апреля 2020 года | | | | 1 апреля 2019 года | | | |
|---|--|---|----------------------------------|----------------|--|---|----------------------------------|------------------|
| | Обслужи- вание физичес- ких лиц | Обслужи- вание юридичес- ких лиц | Собственная деятель- ность | Итого | Обслужи- вание физичес- ких лиц | Обслужи- вание юридичес- ких лиц | Собственная деятель- ность | Итого |
| Чистые процентные доходы/расходы | 1 691 523 | 722 579 | (517 022) | 1 897 080 | 1 954 004 | 1 025 555 | (1 143 155) | 1 836 404 |
| Чистые комиссионные доходы | 23 605 | (246) | - | 23 359 | 76 311 | (187) | - | 76 124 |
| Доходы от операций с ин. валютой | - | - | 225 | 225 | - | - | (192 497) | (192 497) |
| Операционные расходы | (303 412) | (118 018) | (882) | (422 312) | (242 516) | (116 818) | (11 226) | (370 560) |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 2 164 706 | 2 164 706 | - | - | (659 967) | (659 967) |
| Переоценка иностранной валюты | - | - | (2 458 932) | (2 458 932) | - | - | 918 017 | 918 017 |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ | (248 458) | (130 485) | (67) | (379 010) | (241 147) | (257 131) | 582 | (497 696) |
| Финансовый результат до налогообложе- ния | 1 163 258 | 473 830 | (811 972) | 825 116 | 1 546 652 | 651 419 | (1 088 246) | 1 109 825 |
| Налог на прибыль | - | - | (187 921) | (187 921) | - | - | (187 728) | (187 728) |
| Чистый финансовый результат | 1 163 258 | 473 830 | (999 893) | 637 195 | 1 546 652 | 651 419 | (1 275 974) | 922 097 |

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

По состоянию на 1 апреля 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.

Операции (сделки) со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности и прочими неблагоприятными событиями. Данные операции представляют собой осуществление расчетов, привлечение и размещение кредитов, размещение средств на корреспондентских счетах, привлечение депозитов, операции с ПФИ и другие.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- ▶ Головная кредитная организация банковской группы – АО ЮниКредит Банк;
- ▶ Ключевой управленческий персонал – члены Совета Директоров и Правления;
- ▶ Другие связанные стороны.

С 30 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:

- ▶ Акционерное общество 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 января 2020 г. составила 43%.

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

Операции с членами Правления

Общий размер вознаграждений, выплаченный членам Правления и включенный в статью «Расходы на персонал», составил 31 629 тыс. руб. за 1 квартал 2020 года и 31 703 тыс. руб. за 1 квартал 2019 года.

В таблицах ниже представлена информация о размере остатков по операциям со связанными сторонами в разрезе категорий связанных сторон по состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 года:

| 1 апреля 2020 года | Головная кредитная организация банковской группы | Ключевой управленческий персонал | Другие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры | Итого |
|--|--|--|---|-------------------|
| Активы | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 228 692 | - | 4 052 | 232 744 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 801 928 | - | - | 801 928 |
| Чистая ссудная задолженность | - | - | 664 059 | 664 059 |
| Прочие активы | - | - | - | - |
| Итого активов | 1 030 620 | - | 668 111 | 1 698 731 |
| Пассивы | | | | |
| Средства кредитных организаций | 11 800 609 | - | 5 164 595 | 16 965 204 |
| Средства клиентов (некредитных организаций) | - | - | 7 250 799 | 7 250 799 |
| Текущие счета клиентов - физических лиц | - | - | 132 | 132 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | - | - | 6 303 | 6 303 |
| Итого обязательств | 11 800 609 | - | 12 421 829 | 24 222 438 |
| Требования и обязательства по ПФИ | | | | |
| Требования по ПФИ | 4 152 709 | - | - | 4 152 709 |
| Обязательства по ПФИ | 3 462 632 | - | - | 3 462 632 |

| 1 января 2020 года | Головная кредитная организация банковской группы | Ключевой управленческий персонал | 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 |

В таблице ниже раскрывается информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 апреля 2020 и 1 апреля 2019:

| 1 апреля 2020 года | Головная кредитная организация банковской группы | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры | Итого |
|--|--|----------------------------------|--|-----------|
| Процентные доходы | (3 486) | - | 663 361 | 659 875 |
| Процентные расходы | (204 038) | - | (51 489) | (255 527) |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (4 967) | - | - | (4 967) |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | - |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | 225 | - | - | 225 |
| Чистые комиссионные доходы (расходы) | (87) | - | - | (87) |
| Изменение резервов по прочим потерям | - | - | - | - |
| Прочие операционные доходы | - | - | 225 | 225 |
| Операционные расходы | - | (31 629) | (21 414) | (53 043) |
| Расход по налогам | - | - | (139) | (139) |

| 1 апреля 2019 года | Головная кредитная организация банковской группы | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры | Итого |
|--|--|----------------------------------|--|-----------|
| Процентные доходы | (25 660) | - | 726 799 | 701 139 |
| Процентные расходы | (858 642) | - | (51 513) | (910 155) |
| 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 | 44 202 | - | 16 030 | 60 232 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с | - | - | 84 | 84 |

| | | | | |
|----------------------------|----------|----------|----------|----------|
| иностранный валютой | | | | |
| Чистые комиссионные доходы | (34) | - | (0) | (34) |
| Прочие операционные доходы | - | | 67 | 67 |
| Операционные расходы | (11 500) | (31 703) | (11 468) | (54 671) |
| Расход по налогам | - | | (460) | (460) |

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

Председатель Правления
Дерю Ксавье

15 мая 2020 г.



Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья Владиславовна