

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «РН Банк»
за 9 месяцев 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	23
6	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	27
7	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	27
8	Договорные и условные допущения	28
9	Сегментная отчетность	31
10	Раскрытие информации о связанных сторонах	32

1 Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за девять месяцев 2020 года (далее - «промежуточная отчетность») сформирована Акционерным обществом «РН Банк» (далее – «Банк») исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной отчетности Банка по российскому стандарту бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 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 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

2 Краткая характеристика деятельности Банка

Описание деятельности

Банк (ранее – ЗАО «Банк Сибирь») был создан в Российской Федерации (в городе Омске) 9 марта 1989 года. В соответствии с приведением организационно-правовой формы в 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 2014 году Банк изменил юридическую форму с ЗАО на АО. Решение утверждено акционером Банка 31 октября 2014 года, изменение внесено в ЕГРЮЛ 9 декабря 2014 года.

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

Сокращенное наименование: АО «РН Банк».

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

Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.

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

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525147.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

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

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования 3 февраля 2005 г. (Свидетельство № 551). Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до

1 400 тыс. руб. как в 2020 году, так и в 2019 году для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банком России на осуществление банковской деятельности.

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации и предоставляет свои услуги в значительном количестве регионов (на 01.10.2020 в 72 регионах предоставляются услуги Банка).

По состоянию на 1 октября 2020 года Банк:

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

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

- ▶ дочерняя компания ООО «ЮниКредит Лизинг», имеющая в свою очередь, дочернюю компанию ООО «ЮниКредит Гарант». Обе компании осуществляют свою деятельность в сфере финансового лизинга на локальном рынке.
- ▶ ассоциированная компания БАРН Б.В. (Нидерланды), которая является единственным акционером и выполняет холдинговые функции в отношении АО «РН Банк».

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

Органы управления Банка:

В течение 9 месяцев 2020 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

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

В течение 9 месяцев 2020 года изменений в структуре Правления Банка не произошло.

Рейтинги Банка по состоянию на 1 октября 2020 года:

- ▶ 21 февраля 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)».
- ▶ 14 июля 2020 года международное рейтинговое агентство «S&P Global Ratings» подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «BB+», прогноз «Стабильный».

Единственный акционер Банка 12 августа 2020 года утвердил годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2019 год и принял решение прибыль Банка за 2019 года в размере 4 730 945 044,38 рублей оставить нераспределенной, дивиденды по результатам 2019 года не выплачивать.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года составляет 301 и 259 человек соответственно.

Обзор основных финансовых показателей деятельности Банка

	Изменение (%)	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Активы	(4,0)	103 237 711	107 584 044
Собственные средства (Капитал)	22,6	22 768 979	18 578 798

Средства в кредитных организациях	145,4	15 543 831	6 333 519
Кредитный портфель физических лиц	10,7	65 229 218	58 938 347
Кредитный портфель юридических лиц	(57,5)	18 140 423	42 679 479
Ценные бумаги	(0,8)	996 189	1 004 477
Средства клиентов	13,0	13 296 669	11 769 275
Средства кредитных организаций	(9,9)	29 727 905	32 978 689
Выпущенные долговые облигации	(15,1)	33 348 344	39 258 988

	Изменение (%)	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Достаточность капитала (Н1.0)	32,0	20,3%	15,4%
Достаточность капитала 1 уровня (Н1.1)	17,5	17,5%	14,9%

Динамика доходов и расходов	Изменение (%)	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Чистые процентные доходы (расходы)	(3,1)	5 286 139	5 455 473
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	575,1	3 466 317	(725 471)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	100,1	267	(192 620)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(431,9)	(3 283 760)	989 443
Комиссионные доходы	36,6	151 876	111 195
Прочие операционные расходы	2,4	(1 153 784)	(1 126 532)
Чистая прибыль	16,5	4 564 944	3 919 224

Комментарии по динамике основных финансовых показателей деятельности

По итогам девяти месяцев произошло незначительное снижение размера активов Банка на 4 %, в основном за счет снижения объема ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости. По состоянию на 1 октября 2020 года размер активов Банка составил 103 237 711 тыс. руб.

Собственные средства Банка увеличились на 22,6% за счет прибыли текущего года и по состоянию на 1 октября 2020 года составили 22 768 979 тыс. руб.

На фоне снижения объема корпоративных кредитов в 3 квартале 2020 года образовалась дополнительная ликвидность, в следствие чего объем средств в кредитных организациях, включающий в себя остатки на корсчетах, средства в ЦБ и банках-контрагентах, составил на 1 октября 2020 года 15 543 831 тыс. руб., увеличившись на 145,4% по сравнению с 6 333 519 тыс. руб. на 1 января 2020 года.

Кредитный портфель физических лиц по итогам девяти месяцев 2020 года увеличился на 10,7% и по состоянию на 1 октября 2020 года составил 65 229 218 тыс. руб.

Кредитный портфель юридических лиц по итогам девяти месяцев 2020 года снизился на 57,5% и по состоянию на 1 октября 2020 года составил 18 140 423 тыс. руб. Данное снижение обусловлено действием следующих разнонаправленных факторов:

- во 2 квартале 2020 года в результате кратковременной остановки заводов в связи с распространением пандемии COVID-19 наблюдалось снижение количества отгрузок автомобилей автопроизводителями;
- в 3 квартале 2020 года увеличился потребительский спрос на автомобили в связи с запуском в июне 2020 года новых государственных программ стимулирования потребительского спроса на автомобили. Данное обстоятельство положительно повлияло на рост продаж автодилеров и повышение ликвидности.

Вследствие достаточности объема ликвидности и снижения объемов финансирования автодилеров у Банка не возникало необходимости в привлечении дополнительных денежных средств на межбанковском рынке. По итогам девяти месяцев 2020 года объем привлеченных средств на межбанковском рынке (средства кредитных организаций) снизился на 9,9% и по состоянию на 1 октября 2020 года составил 29 727 905 тыс. руб.

Средства корпоративных и частных клиентов за девять месяцев 2020 года выросли на 13% и по состоянию на 1 октября составили 13 296 669 тыс. руб.

Уменьшение объема выпущенных облигаций на 15,1% связано с погашением во 2 квартале 2020 года выпуска собственных облигаций и соответствующей выплатой купонов.

Нормативы достаточности капитала соблюдаются Банком с существенным запасом: по состоянию на 1 октября 2020 года норматив достаточности собственных средств Н1.0 составил 20,3% (при пороговом значении 10,5% с учетом надбавок), норматив достаточности капитала 1 уровня Н1.1 составил 17,5% (при пороговом значении 7% с учетом надбавок).

В 3 квартале 2020 года на основании решения Совета директоров от 10.07.2020 года Банк перешел на применение финализированного подхода при расчете кредитного риска для целей определения нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Чистая прибыль Банка по итогам девяти месяцев 2020 года увеличилась на 16,5% и по состоянию на 1 октября 2020 года составила 4 564 944 тыс. руб.

На фоне снижения объемов процентных активов и привлеченных средств чистый процентный доход Банка за девять месяцев 2020 года показал незначительное снижение на 3,1% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и по состоянию на 1 октября 2020 года составил 5 286 139 тыс. руб.

Наибольшее изменение по сравнению с сопоставимым периодом прошлого года было связано с чистыми доходами (расходами) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток и чистыми доходами (расходами) от переоценки иностранной валюты. Данные виды доходов (расходов) напрямую связаны с изменением курса российского рубля, который в течение девяти месяцев 2020 года существенно понизился. Снижение курса российского рубля к евро и японской йене, которые являются основными иностранными валютами, в которых Банк проводит операции, составило более 34% и 33% соответственно.

Незначительный размер чистых доходов от операций с иностранной валютой в отчетном периоде по сравнению с имевшими место существенными такими же чистыми расходами в течение девяти месяцев прошлого года связан с тем, что в отчетном периоде Банк не осуществлял промежуточных расчетов по сделкам ПФИ, финансовый результат которых был отражен в составе данного вида расходов годом ранее.

Полученные комиссионные доходы, в основном сформированные за счет полученных комиссий по агентским договорам со страховыми компаниями, превысили аналогичные доходы за аналогичный период прошлого года, что связано с неравномерностью получения данного вида доходов в течение года.

Прочие операционные расходы показали незначительный рост за девять месяцев 2020 по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

3 Основа подготовки отчетности

Общая часть

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 9 месяцев 2020 года, завершившиеся 30 сентября 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 октября 2019 года.

Валюта представления отчетности

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

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в самом начале 2020 года многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

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

Начиная с марта 2020 года Банк начал принимать поступающие заявки от физических лиц на предоставление им в соответствии с российским законодательством кредитных каникул по ранее выданным кредитам. По состоянию на 30 сентября 2020 года, законодательно установленную дату окончания приема заявок на предоставление кредитных каникул, количество полученных заявок оценивается Банком как незначительное по отношению к общему количеству выданных кредитов физическим лицам. По всем случаям предоставленных кредитных каникул Банк анализирует восстановление кредитоспособности заемщиков.

Во 2 квартале 2020 года Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, Банк пересмотрел показатели увеличения кредитного риска, обновил прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев, в том числе по кредитованию юридических лиц-дилеров был ухудшен прогноз ожидаемых объемов продаж новых автомобилей в России в 2020 году. Банк применил дополнительные отраслевые корректировки на основании изменений рейтингов или иных подверженных стрессовым изменениям параметров, чтобы надлежащим образом отразить неопределенность, связанную с распространением пандемии COVID-19. В части розничного кредитования в связи с ухудшением макроэкономической ситуации был применен консервативный стресс-тест сценарий для калибровки матриц миграции при расчете ожидаемых кредитных потерь.

Принимая во внимание устойчивое финансовое состояние, Банком было принято решение не использовать временные регуляторные послабления при расчете банковских нормативов, предложенные Банком России в связи с влиянием пандемии COVID-19.

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

Изменения в учетной политике

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

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

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

Банк решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также

для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

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

Информация о существенных некорректирующих событиях после отчетной даты

Банк завершил 21 октября 2020 года размещение выпуска биржевых облигаций серии БО-001Р-07 в размере восемь миллиардов рублей по ставке 6,25% годовых. Номинальная стоимость одной бумаги – 1 000 рублей. Срок обращения выпуска – 3 года. Цена размещения – 100% от номинала. Купонный период – 183 дня. Размещение проходило по открытой подписке.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Наличные денежные средства	10	10
Денежные средства на счетах в Банке России	2 527 683	2 186 737
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	119 806	56 339
- Российской Федерации	42 331	9 269
- других стран	77 475	47 070
Валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов	2 647 499	2 243 086
Резервы под ОКУ (далее – ОКУ)	(37)	(17)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 647 462	2 243 069

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

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

По состоянию на 1 октября 2020 года Банк имел остатки с 4 контрагентами (2019 год: 4 контрагента).

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

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

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

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Своп-контракты, в т.ч.:	4 344 353	868 323
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные), в т.ч.	3 174 486	-
- евро	1 336 500	-

- японская иена	1 837 986	-
процентная ставка (процентные)	1 169 867	868 323
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 344 353	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 октября 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 октября 2020 года:

1 октября 2020 года	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Актив	Обязательства
Валютно-процентные своп-контракты	13 411 863	10 644 973	3 174 486	-
Процентные своп-контракты	2 803 770	1 499 936	1 169 867	-
Итого	16 215 633	12 144 909	4 344 353	-

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

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

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

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

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

4.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	1 октября 2020 года	уд.вес, %	1 января 2020 года	уд.вес, %
Депозиты в Банке России	9 400 000	9,72	3 600 000	3,41
Межбанковские кредиты	3 000 332	3,10	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	18 140 423	18,75	42 679 479	40,43
- операции факторинга	17 800 080	18,40	42 512 383	40,27
- кредиты юридическим лицам	340 343	0,35	167 096	0,16
Ссудная задолженность физических лиц (автокредиты)	65 229 218	67,42	58 938 347	55,84
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	985 098	1,02	340 449	0,32
Валовая балансовая ссудная задолженность, до вычета резервов	96 755 071	100,00	105 558 275	100,00
Резервы под ОКУ	(2 984 573)		(3 409 569)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	93 770 498		102 148 706	

1 октября 2020 года	Ссудная зadолженность	Оценочный резерв под ОКУ	Чистая ссудная зadолженность
Депозиты в Банке России	9 400 000	-	9 400 000
Межбанковские кредиты	3 000 332	(900)	2 999 432
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	18 140 423	(715 593)	17 424 830
- операции факторинга	17 800 080	(688 198)	17 111 882
- кредиты юридическим лицам	340 343	(27 395)	312 948
Ссудная задолженность физических лиц (автокредиты)	65 229 218	(2 268 080)	62 961 138
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	985 098	-	985 098
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	96 755 071	(2 984 573)	93 770 498

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

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

1 октября 2020	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	17 114 358	299 163	11 308	17 424 829
Ссудная задолженность	17 786 822	337 592	16 008	18 140 422
Резерв под ОКУ	672 464	38 429	4 9700	715 593
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций	12 399 432	-	-	12 399 432

Ссудная задолженность	12 400 332	-	-	12 400 332
Резерв под ОКУ	(900)	-	-	(900)
Чистая ссудная задолженность физических лиц	64 689 855	1 014 565	369 680	66 074 100
Ссудная задолженность	65 393 436	1 291 672	1 657 018	68 342 126
Резерв под ОКУ	(703 581)	(277 107)	(1 287 338)	(2 268 026)
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	-	-	-	985 098
Корректировка по затратам по сделкам и прочим доходам, связанным с предоставлением денежных средств	-	-	-	(3 112 962)
Итого чистая ссудная задолженность				93 770 497

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

Во 2 квартале 2020 г. Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, он пересмотрел показатели увеличения кредитного риска и не делал автоматического вывода о том, что произошло увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки. Банк также обновил прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев, в том числе по кредитованию юридических лиц-дилеров был ухудшен прогноз ожидаемых объемов продаж новых автомобилей в России в 2020 году. Банк применил дополнительные отраслевые корректировки на основании изменений рейтингов или иных подтвержденных стрессовым изменениям параметров, чтобы надлежащим образом отразить неопределенность, связанную с распространением пандемии COVID-19. В части розничного кредитования в связи с ухудшением макроэкономической ситуации был применен консервативный стресс-тест сценарий для калибровки матриц миграции при расчете ожидаемых кредитных потерь.

Дополнительные сведения об объеме сформированных резервов и их влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и

капиталом» в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 07.08.2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», размещенном на сайте Банка <https://rn-bank.ru/about/investors/> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Ссудная задолженность, в т.ч.:	98 301 378	107 450 998
- просроченная	1 145 636	793 608
- с неопределенным сроком (до востребования)	-	-
- до 30 дней	12 961 724	5 811 764
- от 31 до 90 дней	10 798 640	12 128 747
- от 91 до 180 дней	7 929 124	28 991 534
- от 181 дня до 1 года	4 276 528	3 832 764
- свыше 1 года	61 189 726	55 892 581
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	985 098	340 449
Требования по получения процентов	581 504	833 497
Корректировка по затратам и прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	(3 112 909)	(3 066 669)
Резервы под ОКУ	(2 984 573)	(3 409 569)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	93 770 498	102 148 706

Ниже представлена информация о сроках просроченной ссудной задолженности. Информация подготовлена на основании данных формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»:

1 октября 2020 года	Ссудная задолжен- ность	Резервы на возможные потери	Корректи- ровка резерва под ОКУ	Чистая ссудная задолжен- ность
Средства в Банке России	9 400 000	-	-	9 400 000
Депозиты в Банке России	9 400 000	-	-	9 400 000
- без просрочки	9 400 000	-	-	9 400 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность с индивидуальными признаками обесценения	21 096 464	3 991 117	2 685 925	19 791 272
Средства в кредитных организациях	3 000 332	-	(900)	2 999 432
Межбанковские кредиты:	3 000 332	-	(900)	2 999 432
- без просрочки	3 000 332	-	(900)	2 999 432
Ссудная задолженность юридических лиц:	12 173 270	(990 324)	473 010	11 655 956
- без просрочки	12 173 270	(990 324)	473 010	11 655 956
Ссудная задолженность физических лиц:	4 937 764	(3 000 793)	2 213 815	4 150 786
- без просрочки	4 068 204	(2 149 527)	1 990 342	3 909 019
- просрочка до 30 дней	73 279	(60 183)	32 993	46 089
- просрочка от 31 до 90 дней	66 870	(61 672)	27 658	32 856
- просрочка от 91 до 180 дней	84 944	(84 944)	18 957	18 957
- просрочка свыше 180 дней	644 467	(644 467)	143 865	143 865
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	985 098	-	-	985 098
- без просрочки	985 098	-	-	985 098
Ссудная и приравненная к ней задолженность без индивидуальных признаков обесценения	69 371 515	1 671 301	(8 021)	67 692 187
Ссудная задолженность юридических лиц:	5 967 152	(37 210)	(161 069)	5 768 873
- без просрочки	5 967 152	(37 210)	(161 069)	5 768 873

Ссудная задолженность физических лиц:	63 404 363	(1 634 097)	153 048	61 923 314
- без просрочки	62 174 610	(817 611)	23 989	61 380 988
- просрочка до 30 дней	355 022	(65 225)	(13 654)	276 143
- просрочка от 31 до 90 дней	135 225	(61 806)	27 762	101 181
- просрочка от 91 до 180 дней	216 602	(176 286)	8 035	48 351
- просрочка свыше 180 дней	522 904	(513 169)	106 916	116 651
Корректировка по затратам и прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	(3 112 909)	-	(53)	(3 112 962)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	96 755 070	(5 662 424)	2 677 851	93 770 498

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года в отчетности Банка отражены кредиты юридическим лицам с видом экономической деятельности «Торговля автотранспортными средствами».

Ниже представлена информация о концентрации ссудной задолженности по географическому признаку:

	1 октября 2020 года	Уд. вес, %	1 января 2020 года	Уд. вес, %
Ссудная задолженность Россия, в т.ч.:	98 301 378		107 450 998	
г. Москва	21 686 183	22.1	17 308 781	16.1
Московская область	6 517 839	6.6	7 676 302	7.1
Санкт-Петербург	4 971 426	5.1	6 122 604	5.7
Республика Татарстан	4 785 516	4.9	5 696 764	5.3
Республика Башкортостан	3 885 427	4.0	4 236 531	3.9
Свердловская область	3 882 734	3.9	4 746 733	4.4
Челябинская область	3 430 598	3.5	3 953 230	3.7
Нижегородская область	2 992 091	3.0	3 033 552	2.8
Пермский край	2 952 485	3.0	4 023 993	3.7
Самарская область	2 735 483	2.8	3 572 926	3.3
Краснодарский край	2 167 780	2.2	2 722 552	2.5
Тюменская область	2 163 635	2.2	3 095 961	2.9
Ростовская область	1 841 857	1.9	2 655 136	2.5
Ленинградская область	1 629 389	1.7	2 016 691	1.9
Кемеровская область	1 626 286	1.7	1 954 125	1.8
Ханты-Мансийский Автономный округ	1 499 880	1.5	1 209 487	1.1
Волгоградская область	1 430 036	1.5	1 970 183	1.8
Омская область	1 274 537	1.3	1 419 193	1.3
Оренбургская область	1 243 841	1.3	1 455 927	1.4
Саратовская область	1 194 862	1.2	1 368 101	1.3
Удмуртская республика	1 190 222	1.2	1 210 901	1.1
Тульская область	1 170 694	1.2	1 476 376	1.4
Ульяновская область	1 141 130	1.2	1 135 731	1.1
Тверская область	1 097 602	1.1	1 155 260	1.1
Новосибирская область	1 083 365	1.1	1 128 279	1.1
Иркутская область	937 050	1.0	1 027 308	1.0
Прочие регионы России	17 769 430	18.1	20 078 371	18.7
Требования по получению процентов	581 504		833 497	
Требования по гос. программе субсидирования автокредитов	985 098		340 449	
Корректировка по затратам по сделкам и прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	(3 112 909)		(3 066 669)	
Резервы под ОКУ	(2 984 573)		(3 409 569)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	93 770 498		102 148 706	

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

Модифицированные и реструктурированные займы

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

По состоянию на 1 октября 2020 года в отчетности Банка отражено 2 469 реструктурированных кредитов физических лиц, балансовая стоимость которых составляет 1 332 065 тыс. руб. и 224 кредита с кредитными каникулами, балансовая стоимость которых составляет 76 484 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020 года в отчетности Банка отражено 130 реструктурированных кредитов физических лиц, балансовая стоимость которых составляет 46 415 тыс. руб.

В течение первого полугодия 2020 года Банк наблюдал рост обращений клиентов-физических для оформления реструктуризации кредитной задолженности в связи с ухудшением финансового положения в период вынужденной самоизоляции граждан. В период срока действия федерального закона Российской Федерации от 03.04.2020 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» Банк принимал заявки клиентов-физических лиц на предоставление кредитных каникул. Согласно рекомендациям Банка России, информация об условиях и способах подачи заявок на кредитные каникулы была размещена Банком на официальном сайте Банка в сети Интернет. Заявки на оформление кредитных каникул принимались дистанционно по электронным каналам связи, а также по телефону. По телефонам Горячих линий Банк предоставлял оперативные консультации клиентам-физическим лицам и разъяснял условия предоставления кредитных каникул. Наибольший рост обращений наблюдался в апреле 2020 года, начиная с мая 2020 года происходило постепенное снижение количества обращений заемщиков на оформление программ реструктуризации, включая кредитные каникулы.

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.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии по состоянию на 1 октября 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	996 189	-	-	996 189
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 344 353	-	4 344 353
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	996 189	4 344 353	-	5 340 542
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	10	-	10
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	3 024 052	-	3 024 052
Средства в кредитных организациях	-	119 769	-	119 769

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	87 916 833	87 916 833
Прочие активы	-	-	268 754	268 754
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	3 143 831	88 185 587	91 329 418
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	-	-	43 302 267	43 302 267
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 567 912	-	-	33 567 912
Прочие обязательства	-	-	1 500 911	1 500 911
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	33 567 912	-	44 803 178	78 371 090

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

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

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
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 обязательства, 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 октября 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	3 024 052	3 024 052	-	2 677 187	2 677 187	-
Средства в кредитных организациях	119 769	119 769	-	56 322	56 322	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	93 770 498	87 916 833	(5 853 665)	102 148 706	97 577 918	(4 570 788)
Прочие активы	268 754	268 754	-	145 475	145 475	-
Итого финансовые активы	97 183 083	91 329 418	(5 853 665)	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	43 024 574	43 302 267	(277 693)	44 747 964	45 058 798	(310 834)
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 348 344	33 567 912	(219 568)	39 258 988	40 339 981	(1 080 993)
Прочие обязательства	1 500 911	1 500 911	-	1 846 983	1 846 983	-
Итого финансовые обязательства	77 873 829	78 371 090	(497 261)	85 853 935	87 245 762	(1 391 827)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости	-	-	(6 350 926)	-	-	(5 962 615)

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

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

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

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

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

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ), в т.ч.:	996 189	1 004 477
- от 181 дня до 1 года	996 189	-
- от 1 года до 3 лет	-	1 004 477
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	996 189	1 004 477

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

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

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

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

4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомо- били	Финансо- вая аренда (лизинг)	Матери- альные запасы	НМА (Программное обеспечение и объекты интеллектуальной собственности)	НМА (Приобретен- ные неисключи- тельные права пользования результатами интеллекту- альной собственности)	Капиталь- ные вложения	Итого
Первоначальна я 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	4 129	-	204 950	22 713	2 417	17 112	53 443	304 764
Выбытия по первоначальн ой стоимости	-	-	8 728	22 689	-	-	20 899	52 316
Выбытия накопленной амортизации	-	-	5 346	-	-	-	-	5 346
Амортизационн ые отчисления	(19 695)	(733)	(50 393)	-	(8 673)	(28 377)	-	(107 871)
Остаточная стоимость на 1 октября 2020 года	36 015	912	151 175	117	48 161	81 864	51 439	369 683
Первоначальна я стоимость на 1 октября 2020 года	160 305	5 967	196 222	117	78 370	886 727	51 439	1 379 147
Накопленная амортизация	(124 290)	(5 055)	(45 047)	-	(30 209)	(804 863)	-	(1 009 464)

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

4.7 Прочие активы

Ниже представлена информация по видам прочих активов:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые активы, в т.ч.:	71 075	60 948
Прочие требования	71 075	60 948
Прочие нефинансовые активы, в т.ч.:	352 150	187 174
Расчеты по налогам, оплате труда	135 351	46 760
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 193	1 493
Расчеты с поставщиками (авансовые платежи)	213 875	137 614
Средства, полученные по договорам отступного	1 731	1 307
Прочие активы до вычета резервов	423 225	248 122
Резервы под ОКУ	(154 471)	(102 650)
Итого прочие активы	268 754	145 472

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения, в отношении прочих активов:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Прочие активы, в т.ч.:	423 225	248 122
- менее 1 года	418 846	243 743

- свыше 1 года	4 379	4 379
----------------	-------	-------

Прочие активы сроком погашения свыше одного года представлены обеспечительными депозитами, предусмотренными договорами аренды помещений.

По состоянию на 1 октября и 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 октября 2020 года	1 января 2020 года
Депозиты, привлеченные в кредитных организациях, в т.ч.:	29 727 905	32 978 689
- менее 1 года	24 146 483	27 206 209
- свыше 1 года	5 581 422	5 772 480

По состоянию на 1 октября 2020 года Банком были привлечены депозиты банков-резидентов в размере 24 124 817 тыс. руб. и депозиты банков-нерезидентов в размере 5 603 088 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

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Текущие счета и депозиты до востребования, в т.ч.:	2 542 057	2 640 992
- юридические лица	232 571	93 569
- физические лица	2 309 486	2 547 423
Срочные депозиты юридических лиц, в т.ч.:	9 046 270	8 903 152
- менее 1 года	9 046 270	3 232 832
- свыше 1 года	-	5 670 320
Средства в расчетах	1 548 482	23 520
Обязательства по уплате процентов	159 860	201 611
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 296 669	11 769 275

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Средства юридических лиц, в т.ч.:	10 987 183	9 221 852
- торговля автотранспортными средствами	1 873 902	303 838
- финансовая деятельность	9 113 281	8 918 014
Средства физических лиц	2 309 486	2 547 423
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 296 669	11 769 275

По состоянию на 1 октября 2020 года Банком были привлечены депозиты юридических лиц – резидентов в размере 1 863 470 тыс. руб. и депозиты юридических лиц – нерезидентов в размере 7 575 231 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

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения, в отношении выпущенных долговых облигаций:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Выпущенные долговые облигации, в т.ч.:	33 348 344	39 258 988
- менее 1 года	7 799 154	10 827 760
- свыше 1 года	25 549 190	28 431 228

Ниже представлена информация по выпущенным долговым облигациям по состоянию на 1 октября 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	38 509
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					32 563 845	784 499

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	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

Ниже представлена информация по видам прочих обязательств:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:	14 372	26 551
Прочая кредиторская задолженность	14 372	26 551
Прочие нефинансовые обязательства, в т.ч.:	1 486 539	1 820 432
Кредиторская задолженность по оплате труда	127 195	107 423
Обязательства по уплате налогов	251 489	304 234
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	669 947	1 160 371
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	31 536	17 743
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	141 958	125 975
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	109 362	104 686
Арендные обязательства	155 052	-
Итого прочие обязательства	1 500 911	1 846 983

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения, в отношении прочих обязательств:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Прочие обязательства, в т.ч.:	1 500 911	1 846 983
- менее 1 года	1 323 169	1 710 237
- свыше 1 года	177 742	136 746

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

4.11 Информация об операциях аренды

По состоянию на 1 октября 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).

Ниже представлена информация о сумме будущих минимальных арендных платежей:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Обязательства по операционной аренде, в т.ч.:	334 245	446 026
- менее 1 года	120 345	125 323
- свыше 1 года	223 900	320 703

В 2017 году Банк перезаключил договор операционной аренды офисного помещения, в котором Банк имеет фактический и юридический адрес. Общий срок Договора аренды составляет 5 лет с возможностью его возобновления по истечении срока и с возможностью его досрочного расторжения. Размер арендных платежей увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

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

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

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

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

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

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

- ▶ Имущество, полученное в финансовую аренду - 196 222 тыс. руб.
- ▶ Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду - 45 047 тыс. руб.
- ▶ Арендные обязательства – 155 052 тыс. руб.

Банк отразил в отчете о финансовых результатах за 9 месяцев 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 – 10 383 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 – 50 120 тыс. руб.
- ▶ Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость – 15 937 тыс. руб.

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

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

4.12 Уставный капитал

Ниже представлена информация о структуре уставного капитала:

	1 октября 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 октября 2020 и 1 января 2020 года все акции являются объявленными, размещенными и полностью оплаченными.

В течение 2020 и 2019 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды акционерам.

4.13 Информация об условных обязательствах

Ниже представлена информация об условных обязательствах кредитного характера:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.:		
- Неиспользованные кредитные линии физических лиц	13 279 300	7 482 849
- Неиспользованные кредитные линии юридических лиц	253 521	214 175

Итого условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 532 821	7 697 024
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(631 268)	(98 424)
Итого условные обязательства кредитного характера после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	12 901 553	7 598 600

5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1 Процентные доходы по видам активов

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в т.ч.:	9 214 479	9 642 622
- Кредиты, предоставленным кредитным организациям-резидентам	96 102	239 332
- Депозиты, размещенные в Банке России	212 605	181 924
- Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	2 174 651	3 216 807
- операции факторинга	2 159 994	3 211 581
- кредитные линии	14 657	5 226
- Ссудная задолженность физических лиц	6 731 121	6 004 559
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), в т.ч.:	41 330	23 090
- Вложения в ценные бумаги	41 330	23 090
Итого процентных доходов	9 255 809	9 665 712

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 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости	(3 969 670)	(4 210 239)
- Средства кредитных организаций	(1 550 129)	(2 115 453)
- Привлеченные средства юридических лиц, в т.ч.	(209 444)	(266 630)
- срочные депозиты юридических лиц-резидентов	(98 565)	(177 621)
- срочные депозиты юридических лиц-нерезидентов	(100 496)	(89 009)
- арендные обязательства	(10 383)	-
- Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 210 097)	(1 828 156)
Итого процентных расходов	(3 969 670)	(4 210 239)

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 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Доходы по производным инструментам (своп-контракты)	3 446 317	625 843
Расходы по производным инструментам (своп-контрактам)	-	(1 351 314)
Итого чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 446 317	(725 471)

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

Ниже представлена информация об изменении резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности:

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Восстановление (создание) резервов на возможные потери, в т.ч.:	728 047	(1 812 405)
Восстановление резервов	22 325 746	16 659 862
Создание резервов	(21 597 699)	(18 472 267)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	(303 076)	1 340 542
Положительные корректировки	14 701 181	13 896 570
Отрицательные корректировки	(15 004 257)	(12 556 028)
Итого восстановление (создание) резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности	424 971	(471 863)

Ниже представлена информация об изменении резервов по начисленным процентам:

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Восстановление (создание) резервов на возможные потери, в т.ч.:	313 832	(292 195)
Восстановление резервов	771 382	636 426
Создание резервов	(457 550)	(928 621)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	(158 823)	355 233
Положительные корректировки	91 862	415 599
Отрицательные корректировки	(250 685)	(60 366)

Итого восстановление резервов по начисленным процентам	155 009	63 038
---	----------------	---------------

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

	1 октября 2020 года	1 октября 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.:	5	(2)
Положительные корректировки	13	4
Отрицательные корректировки	(8)	(6)
Итого восстановление резервов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	(2)

Ниже представлена информация об изменении резервов по прочим потерям, в том числе по продукту возобновляемая кредитная линия физических лиц:

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Создание резервов на возможные потери, в т.ч.:	(402 340)	(684 415)
Восстановление резервов	1 478 435	673 469
Создание резервов	(1 880 775)	(1 357 884)
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	110 779	564 016
Положительные корректировки	1 529 491	1 295 318
Отрицательные корректировки	(1 418 712)	(731 302)
Итого создание резервов по прочим потерям	(291 561)	(120 399)

5.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	326	84
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(59)	(192 704)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	267	(192 620)

5.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	7 484 231	4 640 545
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(10 767 991)	(3 651 102)
Итого чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	(3 283 760)	989 443

5.7 Комиссионные доходы и расходы

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
--	--------------------------------	--------------------------------

Комиссионные доходы, в т.ч.

комиссионное вознаграждение по агентским услугам	123 325	113 651
по другим операциям	31 625	-
Комиссионные доходы	154 950	113 651
Комиссионные расходы, в т.ч.		
услуги по переводам денежных средств	(856)	(799)
расчетно-кассовое обслуживание	(2 058)	(1 580)
депозитарные услуги	(30)	(9)
по другим операциям	(130)	(68)
Комиссионные расходы	(3 074)	(2 456)
Чистые комиссионные доходы	151 876	111 195

5.8 Прочие операционные доходы

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Восстановление резервов после выплаты годовой премии	5 475	48 725
Доходы по договорам аренды - применение МСФО 16	2 288	-
Прочие доходы	3 175	2 884
Итого прочие операционные доходы	10 938	51 609

5.9 Операционные расходы

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Расходы на содержание персонала	604 276	546 330
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	107 597	130 601
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.	380 871	412 296
арендная плата	15 937	54 506
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	11 867	7 535
расходы от списания стоимости запасов	20 612	5 107
служебные командировки	6 494	14 049
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	48 163	36 366
аудит	13 515	13 371
страхование	6 966	8 306
другие организационные и управленческие расходы	257 317	273 056
Прочие операционные расходы, в т.ч.	87 504	88 914
расходы по договорам аренды - применение МСФО 16	17 814	0
Итого операционные расходы	1 180 248	1 178 141

5.10 Информация о вознаграждении работникам

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Расходы на оплату труда, включая стимулирующие выплаты	432 427	387 772
Расходы по выплате других вознаграждений работникам	11 841	15 546
Страховые по выплатам вознаграждений работникам	129 008	113 319
Подготовка и переподготовка кадров	859	1 581
Другие расходы на содержание персонала	30 141	28 112
Итого расходы на содержание персонала	604 276	546 330

5.11 Расходы по налогам

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Налог на прибыль, в т.ч.:	904 914	115 720

Налог на прибыль (текущий)	787 092	488 336
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	167 265	314 010
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	(49 443)	(686 626)
НДС	139 232	133 955
Налог на имущество	4	4
Транспортный налог	4	-
Прочие налоги и сборы	24 282	14 125
Итого расходы по налогам	1 068 436	263 804

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

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	-	-	1 005	-	135	342 892	344 032
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	342 892	342 892
Прочий совокупный доход	-	-	1 005	-	135	-	1 140
Данные на 1 октября 2019 года	6 069 000	5 780 800	302	308 369	135	7 789 865	19 604 439
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	-	-	6 234	-	(5)	3 496 508	3 502 737
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	3 496 508	3 496 508
Прочий совокупный доход	-	-	6 234	-	(5)	-	6 229
Данные на 1 октября 2020 года	6 069 000	5 780 800	8 376	308 369	296	12 361 898	24 528 739

6.1 Прочий совокупный доход

Ниже представлена информация, раскрывающая компоненты прочего совокупного дохода:

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
--	---------------------	---------------------

Увеличение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 945	2 907
Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(10 152)	(1 652)
Расходы от корректировки резервов на возможные потери	(5)	134
Итого статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	7 788	1 389
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	1 559	251
Итого прочий совокупный доход	6 229	1 138

7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	469 103	1 245 180
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(89 022)	(114 959)
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	24 312	-
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	404 393	1 130 221
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 243 069	1 185 521
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 647 462	2 315 742

В течение 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года, у Банка не было денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России в качестве фонда обязательных резервов.

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

8 Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

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

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

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

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

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

Профессиональное суждение формируется и документально оформляется со следующей периодичностью:

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

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

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

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

Резерв на возможные потери

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

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

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

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

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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

9 Сегментная отчетность

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Банка по операционным сегментам:

1 октября 2020 года	1 января 2020 года
------------------------	-----------------------

Активы		
Обслуживание юридических лиц	18 399 301	41 230 606
Обслуживание физических лиц	62 987 688	57 334 890
Собственная деятельность	21 850 722	9 018 548
Итого активы	103 237 711	107 584 044
Обязательства		
Обслуживание юридических лиц		9 672 277
Обслуживание физических лиц	11 526 367	2 662 398
Собственная деятельность	2 558 731	74 223 367
Итого обязательства	64 623 874	86 558 042

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

Ниже представлена информация о доходах и расходах Банка в разрезе операционных сегментов:

	1 октября 2020 года				1 октября 2019 года			
	Обслужи- вание физичес- ких лиц	Обслужи- вание юридическ их лиц	Собственная деятель- ность	Итого	Обслужи- вание физичес- ких лиц	Обслужи- вание юридическ их лиц	Собственная деятель- ность	Итого
Чистые процентные доходы/расходы	6 723 271	2 268 220	(3 705 352)	5 286 139	6 004 560	3 216 807	(3 765 894)	5 455 473
Чистые комиссионные доходы	144 193	6 963	-	151 876	111 403	(208)	-	111 195
Доходы от операций с ин. валютой	-	-	267	267	-	-	(192 620)	(192 620)
Операционные расходы	(885 885)	(281 005)	(2 420)	(1 169 310)	(733 754)	(349 346)	(43 432)	(1 126 532)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3 446 317	3 446 317	-	-	(725 471)	(725 471)
Переоценка иностранной валюты	-	-	(3 283 760)	(3 283 760)	-	-	989 443	989 443
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	(740 356)	874 685	(914)	(133 415)	(950 864)	358 022	578	(592 264)
Финансовый результат до налогообложе- ния	5 241 943	2 868 863	(3 545 862)	4 564 944	4 431 345	3 225 275	(3 737 396)	3 919 224
Налог на прибыль	-	-	(1 068 436)	(1 068 436)	-	-	(263 804)	(263 804)
Чистый финансовый результат	5 241 943	2 868 863	(4 614 298)	3 496 508	4 431 345	3 225 275	(4 001 200)	3 655 420

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

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

10 Раскрытие информации о связанных сторонах

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

Банк различает следующие категории связанных сторон:

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

10.1 Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью «Расходы на персонал», составил 63 888 тыс. руб. за 9 месяцев 2020 года и 61 483 тыс. руб. за 9 месяцев 2019 года.

10.2 Операции (сделки) со связанными сторонами

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

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

Единственным акционером Банка является Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. (Королевство Нидерланды). Доля участия в уставном капитале Банка: 100,00%.

Конечными собственниками акционера Банка являются:

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

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

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

	1 октября 2020 г.	1 января 2020 г.
Акционер	БАРН Б.В.	БАРН Б.В.
Головная кредитная организация банковской группы	АО «ЮниКредит Банк»	АО «ЮниКредит Банк»
Прочие связанные стороны, с которыми Банк совершал операции	РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнупэкчуринг РУС» ООО «РНЛ Лизинг» (до 02.09.2020 г. ООО «РН Финанс РУС») ЗАО «Рено Россия» DIAC	РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнупэкчуринг РУС» ООО «РН Финанс РУС» ЗАО «Рено Россия» DIAC

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

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

1 октября 2020 года	Головная кредитная организация банковской группы	Другие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Активы			
Средства в кредитных организациях	4 396	41 995	46 391
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 187 861	-	1 187 861
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	272 731	272 731
Итого активов	1 192 257	315 051	1 507 308
Пассивы			
Средства кредитных организаций	10 015 893	5 603 088	15 618 981
Средства клиентов (некредитных организаций)	-	8 364 178	8 364 178
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	28	28
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-
Прочие обязательства	-	7 186	7 186
Итого обязательств	10 015 893	13 974 480	23 990 373
Требования и обязательства по ПФИ			
Требования по ПФИ	3 941 301	-	3 941 301
Обязательства по ПФИ	2 818 488	-	2 818 488
1 января 2020 года			
Активы			
Средства в кредитных организациях	8 901	3 277	12 178
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	336 083	-	336 083
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	849 721	849 721
Итого активов	344 984	852 998	1 197 982
Пассивы			
Средства кредитных организаций	11 282 288	4 171 004	15 453 292
Средства клиентов (некредитных организаций)	-	5 724 072	5 724 072
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	15	15
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	60 779	-	60 779
Прочие обязательства	2 863	1 306	4 169
Итого обязательств	11 345 930	9 896 397	21 242 327
Требования и обязательства по ПФИ			
Требования по ПФИ	3 720 663	-	3 720 663
Обязательства по ПФИ	3 732 823	-	3 732 823

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

1 октября 2020 года	Головная кредитная организация банковской группы	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Процентные доходы	(16 832)	-	1 520 796	1 503 964
Процентные расходы	(585 401)	-	(175 736)	(761 137)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 281	-	-	12 281
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	266	-	-	266
Чистые комиссионные доходы (расходы)	(218)	-	-	(218)
Прочие операционные доходы	-	-	1 461	1 461
Операционные расходы	-	(63 888)	(42 660)	(106 548)
Расход по налогам	-	-	(459)	(459)

1 октября 2019 года	Головная кредитная организация банковской группы	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Процентные доходы	(31 072)	-	2 215 984	2 184 912
Процентные расходы	(988 676)	-	(142 058)	(1 130 734)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 715	-	-	44 715
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(40)	-	-	(40)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам	-	-	(1)	(1)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	(136)	-	-	(136)
Прочие операционные доходы	-	-	156	156
Операционные расходы	(11 887)	(61 483)	(37 025)	(110 395)
Расход по налогам	-	-	(1 620)	(1 620)

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

Председатель Правления
Деро Ксавье



Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья Владиславовна

12 ноября 2020 г.