

Заключение по результатам обзорной проверки  
промежуточной финансовой информации  
**Акционерного общества «РН Банк»**  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

*Август 2020 г.*

**Заключение по результатам обзорной проверки  
промежуточной финансовой информации  
Акционерного общества «РН Банк»**

---

---

| <b>Содержание</b>   | <b>Стр.</b> |
|---|-------------|
| Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации | 3           |
| Приложения  |             |
| Промежуточный отчет о финансовом положении                                      | 5           |
| Промежуточный отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе                  | 6           |
| Промежуточный отчет об изменениях в капитале                                    | 7           |
| Промежуточный отчет о движении денежных средств                                 | 8           |
| Избранные пояснительные примечания к промежуточной финансовой информации        |             |
| 1. Описание деятельности  | 9           |
| 2. Основа подготовки отчетности   | 10          |
| 3. Денежные средства и их эквиваленты   | 11          |
| 4. Производные финансовые инструменты   | 11          |
| 5. Кредиты клиентам   | 13          |
| 6. Инвестиционные ценные бумаги   | 16          |
| 7. Налогообложение  | 17          |
| 8. Привлечения от кредитных организаций   | 17          |
| 9. Средства клиентов  | 17          |
| 10. Капитал   | 18          |
| 11. Выпущенные долговые ценные бумаги   | 18          |
| 12. Договорные и условные обязательства   | 19          |
| 13. Оценка справедливой стоимости   | 20          |
| 14. Сегментная отчетность   | 24          |
| 15. Раскрытие информации о связанных сторонах                                   | 25          |

## **Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации**

Единственному акционеру и  
Совету директоров  
Акционерного общества «РН Банк»

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности акционерного общества «РН Банк», состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 г., промежуточного отчета о прибылях и убытках и о совокупном доходе, промежуточного отчета об изменениях в капитале и промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство акционерного общества «РН Банк» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «*Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации*». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

## **Вывод**

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



А.Ф. Лапина  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

14 августа 2020 г.

## **Сведения об организации**

Наименование: Акционерное общество «РН Банк»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 6 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1025500003737.  
Местонахождение: 109028, Россия, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.


## **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

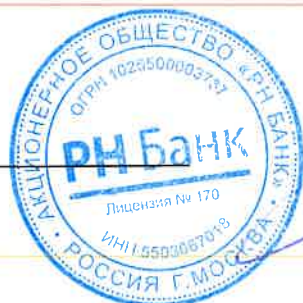
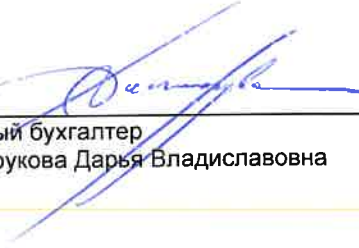
**Промежуточный отчет о финансовом положении****на 30 июня 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

|   | <i>Прим.</i> | <b>30 июня<br/>2020 г.<br/>(неаудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2019 г.</b> |
|---|--------------|---|-------------------------------|
| <b>Активы</b>   |              |   |                               |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 3            | 12 675 542                                    | 5 843 069                     |
| Обязательные резервы в Банке России   |              | 475 280                                       | 490 450                       |
| Производные финансовые активы   | 4            | 2 635 166                                     | 868 323                       |
| Кредиты клиентам  | 5            | 77 915 645                                    | 97 617 417                    |
| Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД   | 6            | 1 006 093                                     | 1 004 477                     |
| Основные средства и активы в форме права пользования  |              | 207 539                                       | 224 652                       |
| Нематериальные активы   |              | 175 919                                       | 146 025                       |
| Текущее требование по налогу на прибыль   |              | 114 129                                       | 208 462                       |
| Отложенные активы по налогу на прибыль  |              | 666 112                                       | 660 193                       |
| Прочие активы   |              | 237 910                                       | 201 519                       |
|   |              | <b>96 109 335</b>                             | <b>107 264 587</b>            |
| <b>Итого активы</b>   |              |   |                               |
| <b>Обязательства</b>  |              |   |                               |
| Средства кредитных организаций  | 8            | 26 913 751                                    | 32 994 792                    |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 11           | 34 232 062                                    | 39 886 928                    |
| Производные финансовые обязательства  | 4            | –   | 154 064                       |
| Средства клиентов   | 9            | 11 096 960                                    | 11 850 158                    |
| Прочие обязательства  |              | 2 616 385                                     | 2 970 778                     |
|   |              | <b>74 859 158</b>                             | <b>87 856 720</b>             |
| <b>Итого обязательства</b>  |              |   |                               |
| <b>Собственные средства</b>   |              |   |                               |
| Уставный капитал  |              | 6 133 091                                     | 6 133 091                     |
| Эмиссионный доход   |              | 5 780 800                                     | 5 780 800                     |
| Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)  |              | 9 325 789                                     | 7 491 534                     |
| Нереализованная прибыль (убыток) по переоценке инвестиционных ценных бумаг – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД |              | 10 497  | 2 442                         |
|   |              | <b>21 250 177</b>                             | <b>19 407 867</b>             |
| <b>Итого капитал</b>  |              | <b>96 109 335</b>                             | <b>107 264 587</b>            |
| <b>Итого капитал и обязательства</b>  |              | <b>96 109 335</b>                             | <b>107 264 587</b>            |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка



Председатель Правления  
Деро Ксавье Жерар


Главный бухгалтер  
Долгорукова Дарья Владиславовна

14 августа 2020 г.


**Промежуточный отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе****за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

|  | <i>Прим.</i> | <b>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 г. (неаудировано)</b> | <b>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г. (неаудировано)</b> |
|--|--------------|--|--|
| <b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>   |              |  |  |
| Ссуды, предоставленные клиентам  |              | 6 063 699  | 5 814 666  |
| Средства в кредитных организациях  |              | 233 558  | 285 351  |
| Доходы по операциям с ценными бумагами   |              | 27 427   | 15 302   |
| <b>Итого процентные доходы</b>   |              | <b>6 324 684</b>   | <b>6 115 319</b>   |
| <b>Процентные расходы</b>  |              |  |  |
| Средства клиентов  |              | (347 320)  | (179 832)  |
| Средства кредитных организаций   |              | (1 351 536)  | (1 528 184)  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  |              | (1 719 953)  | (1 526 056)  |
| <b>Итого процентные расходы</b>  |              | <b>(3 418 809)</b>   | <b>(3 234 072)</b>   |
| <b>Чистый процентный доход</b>   |              | <b>2 905 875</b>   | <b>2 881 247</b>   |
| Расходы по кредитным убыткам   | 5            | (204 562)  | (421 897)  |
| <b>Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов</b>   |              | <b>2 701 313</b>   | <b>2 459 350</b>   |
| Комиссионные доходы  |              | 49 754   | 62 842   |
| Комиссионные расходы   |              | (41 740)   | (72 916)   |
| <b>Чистые комиссионные расходы</b>   |              | <b>8 014</b>   | <b>(10 074)</b>  |
| Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период |              | 430 921  | (854 574)  |
| Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте:   |              | (698)  | 932 092  |
| - торговые операции  |              | 325  | 74   |
| - переоценка валютных статей   |              | (1 023)  | 932 018  |
| Прочие доходы  |              | 879  | 662  |
| <b>Непроцентные доходы</b>   |              | <b>431 102</b>   | <b>78 180</b>  |
| Расходы на персонал  |              | (362 115)  | (283 491)  |
| Прочие административные расходы  |              | (419 720)  | (224 182)  |
| Амортизация основных средств   |              | (28 555)   | (17 550)   |
| Амортизация нематериальных активов   |              | (18 857)   | (91 365)   |
| <b>Операционные расходы</b>  |              | <b>(829 247)</b>   | <b>(616 588)</b>   |
| <b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>  |              | <b>2 311 182</b>   | <b>1 910 868</b>   |
| Расходы по налогу на прибыль   | 7            | (476 927)  | (390 671)  |
| <b>Итого чистая прибыль за период</b>  |              | <b>1 834 255</b>   | <b>1 520 197</b>   |
| <b>Прочий совокупный доход (расход)</b>  |              |  |  |
| <i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков</i>   |              |  |  |
| Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД  |              | 8 055  | 725  |
| <b>Нереализованная прибыль/(убыток) по хеджированию денежных потоков</b>   |              | <b>-</b>   | <b>5 328</b>   |
| <b>Прочий совокупный доход, за вычетом налогов</b>   |              | <b>8 055</b>   | <b>6 053</b>   |
| <b>Итого совокупный доход</b>  |              | <b>1 842 310</b>   | <b>1 526 250</b>   |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

  
 Председатель Правления  
 Деро Ксавье Жерар

14 августа 2020 г.


  
 Главный бухгалтер  
 Долгорукова Дарья Владиславовна

Прилагаемые примечания 1-15 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Промежуточный отчет об изменениях в капитале**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.**  
*(в тысячах российских рублей)*

|   | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Нереализованная прибыль / (накопленный дефицит) | Нереализованная прибыль / (накопленный убыток) (по переоценке ценных бумаг) | Резерв по хеджированию | Итого капитал |
|---|------------------|-------------------|---|---|------------------------|---------------|
| На 1 января 2019 г.                         | 6 133 091        | 5 780 800         | 4 323 404                                       | (703)   | (5 328)                | 16 231 264    |
| Прибыль за период                           | -                | -                 | 1 520 197                                       | -   | -                      | 1 520 197     |
| Прочий совокупный доход / (убыток)          | -                | -                 | -   | 725   | 5 328                  | 6 053         |
| Итого совокупный доход / (убыток) за период | -                | -                 | 1 520 197                                       | 725   | 5 328                  | 1 526 250     |
| На 30 июня 2019 г. (неаудировано)           | 6 133 091        | 5 780 800         | 5 843 601                                       | 22  | -                      | 17 757 514    |
| На 1 января 2020 г.                         | 6 133 091        | 5 780 800         | 7 491 534                                       | 2 442   | -                      | 19 407 867    |
| Прибыль за период                           | -                | -                 | 1 834 255                                       | -   | -                      | 1 834 255     |
| Прочий совокупный доход / (убыток)          | -                | -                 | -   | 8 055   | -                      | 8 055         |
| Итого совокупный доход / (убыток) за период | -                | -                 | 1 834 255                                       | 8 055   | -                      | 1 842 310     |
| На 30 июня 2020 г. (неаудировано)           | 6 133 091        | 5 780 800         | 9 325 789                                       | 10 497  | -                      | 21 250 177    |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления  
Деро Ксавье Жерар



Главный бухгалтер  
Долгорукова Дарья Владиславовна

14 августа 2020 г.


**Промежуточный отчет о движении денежных средств**

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

(в тысячах российских рублей)

|  | За шестимесячный<br>период,<br>завершившийся<br>30 июня 2020 г.<br>(неаудировано) | За шестимесячный<br>период,<br>завершившийся<br>30 июня 2019 г.<br>(неаудировано) |
|--|---|---|
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>  |   |   |
| Проценты полученные  | 6 394 849   | 5 979 643   |
| Проценты выплаченные   | (3 049 329)   | (2 337 849)   |
| Комиссии полученные  | 48 581  | 62 309  |
| Комиссии выплаченные   | (41 963)  | (73 039)  |
| Результат от операций с финансовыми инструментами,<br>оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой<br>отражаются в составе прибыли или убытка за период | (194 672)   | (788 003)   |
| Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с<br>иностранной валютой   | 326   | 74  |
| Прочие доходы полученные   | 879   | 662   |
| Расходы на персонал выплаченные  | (349 908)   | (304 153)   |
| Прочие операционные расходы выплаченные  | (510 923)   | (323 324)   |
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений<br/>в операционных активах и обязательствах</b>   | <b>2 297 840</b>  | <b>2 216 320</b>  |
| <i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>   |   |   |
| Обязательные резервы в Банке России  | 15 170  | (149 311)   |
| Средства в кредитных организациях  | -   | (915)   |
| Кредиты клиентам   | 19 736 356  | (9 785 215)   |
| Прочие активы  | 126 059   | (279 988)   |
| <i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>  |   |   |
| Средства кредитных организаций   | (6 644 361)   | (5 281 226)   |
| Средства клиентов  | (1 885 059)   | (400 333)   |
| Прочие обязательства   | (550 135)   | 188 149   |
| <b>Чистые денежные оттоки от операционной деятельности до<br/>налога на прибыль</b>  | <b>13 095 870</b>   | <b>(13 492 519)</b>   |
| Расход по налогу на прибыль  | (388 513)   | (245 110)   |
| <b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств от<br/>операционной деятельности</b>   | <b>12 707 357</b>   | <b>(13 737 629)</b>   |
| <b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>  |   |   |
| Приобретение основных средств  | (4 000)   | (712)   |
| Приобретение нематериальных активов  | (18 050)  | (37 023)  |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг   | -   | -   |
| Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных<br>бумаг, оцениваемые по ССПСД   | 6 439   | (398)   |
| <b>Чистое (поступление)/расходование денежных средств от<br/>инвестиционной деятельности</b>   | <b>(15 611)</b>   | <b>(38 133)</b>   |
| <b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>  |   |   |
| Поступления от увеличения уставного капитала   | -   | -   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | (5 867 382)   | 13 000 000  |
| <b>Чистое поступление денежных средств от финансовой<br/>деятельности</b>  | <b>(5 867 382)</b>  | <b>13 000 000</b>   |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их<br>эквиваленты   | 8 109   | (3 848)   |
| <b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их<br/>эквивалентов</b>   | <b>6 832 473</b>  | <b>(779 610)</b>  |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года  | 5 843 069   | 9 593 279   |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>  | <b>12 675 542</b>   | <b>8 813 669</b>  |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка



Председатель Правления  
Деро Ксавье Жерар




Главный бухгалтер  
Долгорукова Дарья Владиславовна

14 августа 2020 г.

Прилагаемые примечания 1-15 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

Настоящая Финансовая отчетность является финансовой отчетностью АО «РН Банк», составленной согласно МСФО.

Банк (ранее – ЗАО «Банк Сибирь») был создан в Российской Федерации (в городе Омске) 9 марта 1989 г. В соответствии с приведением организационно-правовой формы в соответствие с законодательством в 1998 году Банк был переименован в общество с ограниченной ответственностью – ООО ОКБ «Сибирь». В 2002 году Банк изменил свою организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество. В мае 2013 года Банк изменил свой юридический и фактический адрес на г. Москва. 5 сентября 2013 г. на основании решения единственного акционера (Решение № 1 от 5 сентября 2013 г.) Банк произвел следующую смену наименования:

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

Сокращенное наименование: АО «РН Банк».

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

Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.

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

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525147.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

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

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

Адрес электронной почты: [help@rn-bank.ru](mailto:help@rn-bank.ru).

Адрес в сети «Интернет»: [www.rn-bank.ru](http://www.rn-bank.ru).

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- ▶ Лицензия № 170 от 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.

По состоянию за 30 июня 2020 г. 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.

21 февраля 2020 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) повысило кредитный рейтинг Банка по национальной шкале на уровне уровня «AAA(RU)», прогноз «Стабильный». Рейтинги биржевых облигационных выпусков Банка также повышены до уровня «AAA(RU)».

14 июля 2020 г. международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «BB+», прогноз «Стабильный».

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности (продолжение)

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 30 июня 2020 г. составила 279 человек (на 31 декабря 2019 г.: 259 человек).

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. единственным акционером Банка являлась Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. – Нидерланды. Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100,00%.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г.

### Валюта представления отчетности

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

### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Данный Стандарт привел к корректировке Уставного капитала в сторону увеличения на сумму 64 091 тыс. руб. и увеличению Накопленного дефицита на аналогичную сумму.

### Влияние пандемии COVID-19

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2019 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2020 г. Банк досрочно не применял выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

### Новые и пересмотренные стандарты

Поправки к стандартам и интерпретациям, перечисленные ниже, вступили в действие с 1 января 2020 г., но не оказали существенного влияния на Банк:

- ▶ Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты);
- ▶ «*Определение бизнеса*» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 г. и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты);
- ▶ «*Определение существенности*» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты);
- ▶ «*Реформа базовых процентных ставок*» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).

## 3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

|   | <b>30 июня<br/>2020 г.<br/>(неаудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2019 г.</b> |
|---|---|-------------------------------|
| Наличные средства   | 10  | 10                            |
| Остатки средств на текущих счетах в Банке России                | 1 890 751                                     | 2 186 720                     |
| Остатки на счетах типа «Ностро» в прочих кредитных организациях | 85 681  | 56 339                        |
| Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней | 7 700 000                                     | 3 600 000                     |
| Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней       | 2 999 100                                     | –                             |
| <b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>                 | <b>12 675 542</b>                             | <b>5 843 069</b>              |

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

По состоянию на 30 июня 2020 г. Банк имел остатки с двумя контрагентами (2019 год: один контрагент).

Совокупные объемы остатков размещенных депозитов у каждого контрагента по состоянию на 30 июня 2020 г.: 60,75% и 23,66% соответственно от общей суммы Денежных средств и их эквивалентов (2019 год: 61,61% от общей суммы Денежных средств и их эквивалентов).

## 4. Производные финансовые инструменты

Банк не заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов с целью торговли. Производные финансовые инструменты представляют собой инструменты хеджирования. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности, как активы или обязательства.

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

(в тысячах российских рублей)

**4. Производные финансовые инструменты (продолжение)**

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их условная сумма по состоянию на 30 июня 2020 г.:

|                                     | <b>30 июня 2020 г.</b>       |                     |                               |          |
|-------------------------------------|------------------------------|---------------------|-------------------------------|----------|
|                                     | <b>(неаудировано)</b>        |                     |                               |          |
|                                     | <b>Номинальная стоимость</b> |                     | <b>Справедливая стоимость</b> |          |
| <b>Требования</b>                   | <b>Обязательства</b>         | <b>Актив</b>        | <b>Обязательства</b>          |          |
| <b>Валютно-процентные контракты</b> |                              |                     |                               |          |
| Сделки своп                         | 11 664 786                   | (11 037 485)        | 1 362 917                     | –        |
| <b>Процентные контракты</b>         |                              |                     |                               |          |
| Сделки своп                         | 3 165 487                    | (2 116 815)         | 1 272 249                     | –        |
|                                     | <b>14 830 273</b>            | <b>(13 154 300)</b> | <b>2 635 166</b>              | <b>–</b> |

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их условная сумма по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

|                                     | <b>31 декабря 2019 г.</b>    |                     |                               |                  |
|-------------------------------------|------------------------------|---------------------|-------------------------------|------------------|
|                                     | <b>(неаудировано)</b>        |                     |                               |                  |
|                                     | <b>Номинальная стоимость</b> |                     | <b>Справедливая стоимость</b> |                  |
| <b>Требования</b>                   | <b>Обязательства</b>         | <b>Актив</b>        | <b>Обязательства</b>          |                  |
| <b>Валютно-процентные контракты</b> |                              |                     |                               |                  |
| Сделки своп                         | 10 219 852                   | (11 577 515)        | –                             | (154 064)        |
| <b>Процентные контракты</b>         |                              |                     |                               |                  |
| Сделки своп                         | 4 033 622                    | (3 311 710)         | 868 323                       | –                |
|                                     | <b>14 253 474</b>            | <b>(14 889 225)</b> | <b>868 323</b>                | <b>(154 064)</b> |

На 30 июня 2020 г. Банк имеет позиции по валютно-процентным свопам, которые представляют собой договорные отношения о том, что в определенную дату одна сторона заплатит второй стороне фиксированный или плавающий процент в рублях на определенную сумму и получит платеж на сумму процента по плавающей или фиксированной ставке в валюте и процентным беспоставочным свопам, которые представляют собой договорные отношения о том, что в определенную дату одна сторона заплатит второй стороне фиксированный процент в рублях на определенную сумму и получит платеж на сумму процента по плавающей ставке в рублях.

По состоянию на 30 июня 2020 г. Банк заключил сделки с ПФИ с 4 контрагентами. Все контрагенты-резиденты.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк заключил сделки с ПФИ с 5 контрагентами. Все контрагенты-резиденты.

Для управления позициями по валютным и процентным рискам в 2020 году Банк продолжает вести учет хеджирования, который относится ко всем сделкам с производными-финансовыми инструментами, прошедшими тест эффективности хеджирования.

В таблице ниже приведено деление производных финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, в разрезе типов хеджирования, которые включены в состав активов или обязательств по состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. соответственно:

|  | <b>30 июня 2020 г.</b> |                      |
|--|------------------------|----------------------|
|  | <b>(неаудировано)</b>  |                      |
|  | <b>Актив</b>           | <b>Обязательства</b> |
| <b>Инструменты хеджирования</b>                                      |                        |                      |
| <b>Валютно-процентные контракты</b>                                  | <b>1 362 917</b>       | <b>–</b>             |
| Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости | 1 362 917              | –                    |
| <b>Процентные контракты</b>  | <b>1 272 249</b>       | <b>–</b>             |
| Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости | 1 272 249              | –                    |
| <b>Деривативы, не являющиеся инструментами хеджирования</b>          | <b>–</b>               | <b>–</b>             |
| <b>Итого</b>   | <b>2 635 166</b>       | <b>–</b>             |

(в тысячах российских рублей)

**4. Производные финансовые инструменты (продолжение)**

|  | <i>31 декабря 2019 г.</i> |                      |
|--|---------------------------|----------------------|
|  | <i>Актив</i>              | <i>Обязательства</i> |
| <b>Инструменты хеджирования</b>                                      |                           |                      |
| <b>Валютно-процентные контракты</b>                                  | –                         | <b>(154 064)</b>     |
| Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости | –                         | (154 064)            |
| Инструменты, предназначенные для хеджирования денежных потоков       | –                         | –                    |
| <b>Процентные контракты</b>  | <b>868 323</b>            | –                    |
| Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости | 868 323                   | –                    |
| <b>Деривативы, не являющиеся инструментами хеджирования</b>          | –                         | –                    |
| <b>Итого</b>   | <b>868 323</b>            | <b>(154 064)</b>     |

К нехеджируемым контрактам относятся сделки с производными-финансовыми инструментами, не прошедшие тест на эффективность хеджирования.

По хеджированию денежных потоков:

- ▶ по состоянию на 30 июня 2020 г. в Банке отсутствуют производные финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в прочем совокупном доходе;
- ▶ по состоянию на 30 июня 2019 г. в Банке отсутствуют производные финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в прочем совокупном доходе.

По хеджированию справедливой стоимости:

- ▶ в течение шести месяцев 2020 года на счетах прибылей и убытков отражено – 1 340 413 тыс. руб., в т.ч. процентные расходы – (121 632) тыс. руб., переоценка валютных статей – 1 416 946 тыс. руб., неэффективная часть – 45 099 тыс. руб.;
- ▶ в течение шести месяцев 2019 года на счетах прибылей и убытков отражено – (1 191 759) тыс. руб., в т.ч. процентные расходы – (356 154) тыс. руб., переоценка валютных статей – (881 834) тыс. руб., неэффективная часть – 46 228 тыс. руб.

**5. Кредиты клиентам**

Кредиты, предоставленные клиентам, включают в себя следующие группы:

|   | <i>30 июня<br/>2020 г.<br/>(неаудировано)</i> | <i>31 декабря<br/>2019 г.</i> |
|---|---|-------------------------------|
| <b>Кредиты юридическим лицам</b>  |   |                               |
| Операции факторинга   | 22 240 396                                    | 42 679 478                    |
| <b>Итого кредиты юридических лиц, до вычета резерва под обесценение</b> | <b>22 240 396</b>                             | <b>42 679 478</b>             |
| <b>Кредиты физическим лицам</b>   |   |                               |
| Кредиты на покупку автомобиля   | 59 712 400                                    | 58 771 438                    |
| <b>Итого кредиты физических лиц, до вычета резерва под обесценение</b>  | <b>59 712 400</b>                             | <b>58 771 438</b>             |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки                                   | (4 037 151)                                   | (3 833 499)                   |
| <b>Итого кредиты клиентам</b>   | <b>77 915 645</b>                             | <b>97 617 417</b>             |

(в тысячах российских рублей)

**5. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 30 июня 2020 г.:

| <i>Кредиты юридическим лицам</i>                          | <i>Этап 1</i>     | <i>Этап 2</i>    | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i>         |
|---|-------------------|------------------|---------------|----------------------|
| <b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>                        | <b>38 900 872</b> | <b>3 778 606</b> | –             | <b>42 679 478</b>    |
| Перевод в Этап 1  | 21 249            | (21 249)         | –             | –                    |
| Перевод в Этап 2  | (31 560)          | 31 560           | –             | –                    |
| Перевод в Этап 3  | –                 | (5 953)          | 5 953         | –                    |
| Активы, признанные в периоде                              | 123 003 780       | 2 573 124        | 10 404        | <b>125 587 308</b>   |
| Активы, выбывшие или погашенные<br>(за вычетом списанных) | (142 521 926)     | (3 504 396)      | (68)          | <b>(146 026 390)</b> |
| Списания  | –                 | –                | –             | –                    |
| <b>Остаток на 30 июня 2020 г.</b>                         | <b>19 372 415</b> | <b>2 851 692</b> | <b>16 289</b> | <b>22 240 396</b>    |

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

| <i>Кредиты юридическим лицам</i>                          | <i>Этап 1</i>     | <i>Этап 2</i>    | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i>         |
|---|-------------------|------------------|---------------|----------------------|
| <b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>                        | <b>28 170 682</b> | <b>4 341 406</b> | –             | <b>32 512 088</b>    |
| Перевод в Этап 1  | –                 | –                | –             | –                    |
| Перевод в Этап 2  | –                 | –                | –             | –                    |
| Перевод в Этап 3  | –                 | –                | –             | –                    |
| Активы, признанные в периоде                              | 381 703 013       | 3 785 218        | –             | <b>385 488 231</b>   |
| Активы, выбывшие или погашенные<br>(за вычетом списанных) | (370 972 823)     | (4 348 018)      | –             | <b>(375 320 841)</b> |
| Списания  | –                 | –                | –             | –                    |
| <b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>                      | <b>38 900 872</b> | <b>3 778 606</b> | –             | <b>42 679 478</b>    |

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов физических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 30 июня 2020 г.:

| <i>Кредиты физическим лицам</i>                           | <i>Этап 1</i>     | <i>Этап 2</i>    | <i>Этап 3</i>    | <i>Итого</i>        |
|---|-------------------|------------------|------------------|---------------------|
| <b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>                        | <b>56 881 995</b> | <b>795 141</b>   | <b>1 094 303</b> | <b>58 771 439</b>   |
| Перевод в Этап 1  | 87 498            | (87 498)         | –                | –                   |
| Перевод в Этап 2  | (848 299)         | 871 758          | (23 459)         | –                   |
| Перевод в Этап 3  | (249 579)         | (204 225)        | 453 804          | –                   |
| Активы, признанные в периоде                              | 22 388 594        | 220 500          | 26 895           | <b>22 635 989</b>   |
| Активы, выбывшие или погашенные<br>(за вычетом списанных) | (21 297 456)      | (230 343)        | (167 229)        | <b>(21 695 028)</b> |
| Списания  | –                 | –                | –                | –                   |
| <b>Остаток на 30 июня 2020 г.</b>                         | <b>56 962 753</b> | <b>1 365 333</b> | <b>1 384 314</b> | <b>59 712 400</b>   |

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов физических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

| <i>Кредиты физическим лицам</i>                           | <i>Этап 1</i>     | <i>Этап 2</i>    | <i>Этап 3</i>    | <i>Итого</i>        |
|---|-------------------|------------------|------------------|---------------------|
| <b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>                        | <b>47 917 263</b> | <b>1 004 157</b> | <b>928 421</b>   | <b>49 849 841</b>   |
| Перевод в Этап 1  | 152 839           | (152 839)        | –                | –                   |
| Перевод в Этап 2  | (442 511)         | 466 983          | (24 472)         | –                   |
| Перевод в Этап 3  | (259 210)         | (113 139)        | 372 349          | –                   |
| Активы, признанные в периоде                              | 48 815 348        | 225 650          | 81 334           | <b>49 122 332</b>   |
| Активы, выбывшие или погашенные<br>(за вычетом списанных) | (39 301 734)      | (635 671)        | (157 668)        | <b>(40 095 073)</b> |
| Списания  | –                 | –                | (105 662)        | <b>(105 662)</b>    |
| <b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>                      | <b>56 881 995</b> | <b>795 141</b>   | <b>1 094 302</b> | <b>58 771 438</b>   |

Кредиты, выданные физическим лицам, представлены вместе с дисконтированной стоимостью ожидаемых денежных поступлений от Минпромторга в части кредитов, выданных в рамках государственных программ 2015-2020 годов, в сумме 264 321 тыс. руб. (в 2015-2019 годах в сумме 273 816 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

**5. Кредиты клиентам (продолжение)****Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлен анализ изменений ОКУ (ожидаемых кредитных убытков) кредитов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за период, закончившийся 30 июня 2020 г. (неаудировано):

| <b>Кредиты юридическим лицам</b>    | <b>Этап 1</b>    | <b>Этап 2</b>  | <b>Этап 3</b> | <b>Итого</b>     |
|-------------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| <b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>  | <b>1 346 731</b> | <b>382 870</b> | <b>–</b>      | <b>1 729 601</b> |
| Перевод в Этап 1                    | 13 323           | (13 323)       | –             | –                |
| Перевод в Этап 2                    | (1 846)          | 1 846          | –             | –                |
| Перевод в Этап 3                    | (1)              | (1 809)        | 1 810         | –                |
| Создание/(восстановление) за период | (85 985)         | (16 318)       | 3 357         | <b>(98 946)</b>  |
| Списания                            | –                | –              | –             | –                |
| <b>Остаток на 30 июня 2020 г.</b>   | <b>1 272 222</b> | <b>353 266</b> | <b>5 167</b>  | <b>1 630 655</b> |

Ниже представлен анализ изменений ОКУ (ожидаемых кредитных убытков) кредитов физических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за период, закончившийся 30 июня 2020 г. (неаудировано):

| <b>Кредиты физическим лицам</b>     | <b>Этап 1</b>  | <b>Этап 2</b>  | <b>Этап 3</b>    | <b>Итого</b>     |
|-------------------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>  | <b>964 558</b> | <b>163 988</b> | <b>975 352</b>   | <b>2 103 898</b> |
| Перевод в Этап 1                    | 1 011          | (1 011)        | –                | –                |
| Перевод в Этап 2                    | (229 210)      | 234 710        | (5 500)          | –                |
| Перевод в Этап 3                    | (217 923)      | (165 354)      | 383 277          | –                |
| Создание/(восстановление) за период | 287 499        | 149 388        | (134 289)        | <b>302 598</b>   |
| Списания                            | –              | –              | –                | –                |
| <b>Остаток на 30 июня 2020 г.</b>   | <b>805 935</b> | <b>381 721</b> | <b>1 218 840</b> | <b>2 406 496</b> |

Ниже представлен анализ изменений ОКУ (ожидаемых кредитных убытков) кредитов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 30 июня 2019 г.:

| <b>Кредиты юридическим лицам</b>                      | <b>Этап 1</b>    | <b>Этап 2</b>  | <b>Этап 3</b> | <b>Итого</b>     |
|---|------------------|----------------|---------------|------------------|
| <b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>                    | <b>752 328</b>   | <b>850 548</b> | <b>–</b>      | <b>1 602 876</b> |
| Перевод в Этап 1                                      | 3 164            | (3 164)        | –             | –                |
| Перевод в Этап 2                                      | (8 432)          | 8 432          | –             | –                |
| Перевод в Этап 3                                      | –                | –              | –             | –                |
| Создание/(восстановление) за период кредитных убытков | 513 204          | (360 784)      | 38 337        | <b>190 757</b>   |
| Списания  | –                | –              | –             | –                |
| <b>Остаток на 30 июня 2019 г.</b>                     | <b>1 260 264</b> | <b>495 032</b> | <b>38 337</b> | <b>1 793 633</b> |

Ниже представлен анализ изменений ОКУ (ожидаемых кредитных убытков) кредитов физических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 30 июня 2019 г.:

| <b>Кредиты физическим лицам</b>                       | <b>Этап 1</b>  | <b>Этап 2</b>  | <b>Этап 3</b>    | <b>Итого</b>     |
|---|----------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>                    | <b>497 274</b> | <b>191 298</b> | <b>982 293</b>   | <b>1 670 865</b> |
| Перевод в Этап 1                                      | 1 080          | (1 080)        | –                | –                |
| Перевод в Этап 2                                      | (97 665)       | 97 665         | –                | –                |
| Перевод в Этап 3                                      | (187 266)      | (176 503)      | 363 769          | –                |
| Создание/(восстановление) за период кредитных убытков | 412 181        | 95 438         | (233 494)        | <b>274 125</b>   |
| Списания  | –              | –              | (24 624)         | <b>(24 624)</b>  |
| <b>Остаток на 30 июня 2019 г.</b>                     | <b>625 604</b> | <b>206 818</b> | <b>1 087 944</b> | <b>1 920 366</b> |

*(в тысячах российских рублей)***5. Кредиты клиентам (продолжение)****Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

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

**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 незначительным. Количество кредитов, реструктурированных Банком незначительно к общему количеству кредитов портфеля физических лиц.

При принятии решения о реструктуризации учитываются параметры кредита, платежеспособность и долговая нагрузка клиента. В части реструктурированных кредитов Банк продолжил применять утвержденную методологию по МСФО 9: в случае возникновения просрочки по займу, либо наличия просрочки до реструктуризации кредит относится к Этапу 2 в части оценки ожидаемых кредитных убытков.

По состоянию на 30 июня 2020 г. на балансе отражено 2 259 реструктурированных кредитов физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 1 137 664 тыс. руб. и 240 кредитов, подпадающих под одобрение кредитных каникул физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 78 677 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. на балансе отражено 130 реструктурированных кредитов физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 46 415 тыс. руб.

В течение первого полугодия Банк наблюдал рост числа обращений клиентов на реструктуризацию кредитной задолженности в связи с ухудшением финансового положения в период вынужденной самоизоляции граждан.

В соответствии с Законом 106-ФЗ с 3 апреля 2020 г. Банк начал принимать заявления клиентов на кредитные каникулы. Наибольший рост обращений пришелся на апрель 2020 года. Начиная с мая Банк наблюдает постепенное снижение запросов заемщиков на программы реструктуризации, включая кредитные каникулы.

**Концентрация кредитов клиентам**

На 30 июня 2020 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 5 344 085 тыс. руб. (6,52% от совокупного кредитного портфеля до вычета резервов). По этим кредитам был создан резерв в размере 229 494 тыс. руб.

На 31 декабря 2019 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 10 465 735 тыс. руб. (10,32% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 286 223 тыс. руб.

**6. Инвестиционные ценные бумаги**

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

|   | <b>30 июня<br/>2020 г.<br/>(неаудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2019 г.</b> |
|---|---|-------------------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>       |   |                               |
| Облигации Министерства финансов РФ                        | 1 006 093                                     | 1 004 477                     |
| <b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b> | <b>1 006 903</b>                              | <b>1 004 477</b>              |



(в тысячах российских рублей)

**7. Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

|  | <b>За шести-<br/>месячный<br/>период,<br/>завершившийся<br/>30 июня<br/>2020 г.<br/>(неаудировано)</b> | <b>За шести-<br/>месячный<br/>период,<br/>завершившийся<br/>30 июня<br/>2019 г.<br/>(неаудировано)</b> |
|--|--|--|
| Расход по текущему налогу на прибыль   | (484 861)  | (200 967)  |
| Экономия по отложенному налогу – возникновение (восстановление) временных разниц | 7 934  | (189 704)  |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>   | <b>(476 927)</b>   | <b>(390 671)</b>   |

Российские юридические лица обязаны предоставлять в налоговые органы налоговые декларации по налогу на прибыль. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2020 и 2019 годах составляла 20%.

**8. Привлечения от кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

|  | <b>30 июня<br/>2020 г.<br/>(неаудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2019 г.</b> |
|--|---|-------------------------------|
| Депозиты, привлеченные от банков со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года | 22 172 713                                    | 27 196 105                    |
| Депозиты, привлеченные от банков со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года | 4 741 038                                     | 5 798 687                     |
| <b>Средства кредитных организаций</b>  | <b>26 913 751</b>                             | <b>32 994 792</b>             |

На 30 июня 2020 г. Банком были привлечены средства 22 123 877 тыс. руб. (2019 год: 28 808 149 тыс. руб.) в качестве депозитов банков-резидентов и средства в сумме 4 789 874 тыс. руб. (2019 год: 4 186 643 тыс. руб.) в качестве депозитов банков-нерезидентов.

По состоянию на 30 июня 2020 г. Банк имел остатки по счетам краткосрочных и долгосрочных депозитов с семью контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 30 июня 2020 г.: 82,20% банки-резиденты, 17,80% банк-нерезидент.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк имел остатки по счетам краткосрочных и долгосрочных депозитов с восемью контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 г.: 87,31% банки-резиденты, 12,69% банк-нерезидент (страна банка-нерезидента Франция).

**9. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

|  | <b>30 июня<br/>2020 г.<br/>(неаудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2019 г.</b> |
|--|---|-------------------------------|
| <b>Текущие счета и депозиты до востребования:</b>  |   |                               |
| - корпоративные клиенты  | 135 239                                       | 24 290                        |
| - розничные клиенты  | 2 034 106                                     | 2 558 745                     |
| Уступленные права требования по операциям факторинга                                     | 233 770                                       | –                             |
| Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года | 1 911 448                                     | 3 474 260                     |
| Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года | 6 782 397                                     | 5 792 863                     |
| <b>Средства клиентов</b>   | <b>11 096 960</b>                             | <b>11 850 158</b>             |

(в тысячах российских рублей)

**9. Средства клиентов (продолжение)**

На 30 июня 2020 г. Банком были привлечены средства 1 911 448 тыс. руб. (2019 год: 3 474 260 тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц-резидентов и средства в сумме 6 782 397 тыс. руб. (2019 год: 5 792 863 тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц-нерезидентов.

По состоянию на 30 июня 2020 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных депозитов со множеством контрагентов. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов: 78,01% юридическое лицо-нерезидент, 21,99% юридическое лицо-резидент от общей суммы Краткосрочных и Долгосрочных депозитов (страна юридического лица-нерезидента Япония).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных депозитов со множеством контрагентов. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 г.: 62,51% юридические лица-нерезиденты, 37,49% юридические лица-резиденты от общей суммы Краткосрочных и Долгосрочных депозитов (страна юридического лица-нерезидента Япония).

**10. Капитал**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

|                                 | 2020 год         |                       |  | 2019 год         |                       |  |
|---------------------------------|------------------|-----------------------|--|------------------|-----------------------|--|
|                                 | Количество акций | Номинальная стоимость | Сумма, скорректированная с учетом инфляции | Количество акций | Номинальная стоимость | Сумма, скорректированная с учетом инфляции |
| Обыкновенные акции              | 4 335 000        | 6 069 000             | 6 133 091                                  | 4 335 000        | 6 069 000             | 6 133 091                                  |
| <b>Итого уставного капитала</b> | <b>4 335 000</b> | <b>6 069 000</b>      | <b>6 133 091</b>                           | <b>4 335 000</b> | <b>6 069 000</b>      | <b>6 133 091</b>                           |

За 6 месяцев 2020 и в 2019 году Банк не объявлял и не выплачивал акционерам дивиденды.

**11. Выпущенные долговые ценные бумаги**

|  | 30 июня 2020 г.<br>(неаудировано) | 31 декабря 2019 г. |
|--|-----------------------------------|--------------------|
| Собственные облигации                    | 34 232 062                        | 39 886 928         |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b> | <b>34 232 062</b>                 | <b>39 886 928</b>  |

Информация о структуре выпущенных ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2020 г.:

| Облигации  | Дата размещения  | Дата погашения      | Годовая ставка купона, %                        | Основная сумма долга | Начисленные проценты/ дисконты | Итого     |
|------------|------------------|---------------------|---|----------------------|--------------------------------|-----------|
| 1          | 40100170В        | 5 июля 2016 г.      | 9 июля 2021 г.,<br>оферта –<br>7 января 2020 г. | 2 563 845            | 79 274                         | 2 643 119 |
| БО-001Р-02 | 4В020200170В001Р | 12 октября 2017 г.  | 14 октября 2020 г.                              | 5 000 000            | 75 437                         | 5 075 437 |
| БО-001Р-03 | 4В020300170В001Р | 20 ноября 2018 г.   | 22 ноября 2021 г.                               | 5 000 000            | 342 030                        | 5 342 030 |
| БО-001Р-04 | 4В020400170В001Р | 14 февраля 2019 г.  | 16 февраля 2022 г.                              | 5 000 000            | 333 005                        | 5 333 005 |
| БО-001Р-05 | 4В020500170В001Р | 23 апреля 2019 г.   | 25 апреля 2022 г.                               | 8 000 000            | 363 895                        | 8 363 895 |
| БО-001Р-06 | 4В020600170В001Р | 24 сентября 2019 г. | 24 сентября 2022 г.                             | 7 000 000            | 474 576                        | 7 474 576 |

В 2020 году изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности и раскрытые в отчете ОДДС в разделе «Денежные потоки от финансовой деятельности», обусловлены только денежными потоками, относящимися к оттокам от погашения долговых ценных бумаг и выплатам (в том числе и процентам) по долговому ценным бумагам.

(в тысячах российских рублей)

## 12. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

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

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. 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

Деятельность 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 тысячах российских рублей)

## 12. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Налогообложение (продолжение)

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действуют правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также концепции налогового резидентства юридических лиц и наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данных концепций в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, являющихся частью международной группы компаний и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял пониженные ставки налога у источника в России на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность 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.

Налоговое законодательство содержит нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы и (или) суммы подлежащего к уплате, в том числе в случаях, когда обязательство по сделке (операции) исполнено лицом, не являющимся стороной договора, заключенного с налогоплательщиком, и (или) лицом, которому обязательство по исполнению сделки (операции) передано по договору или закону. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше норм, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами. 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 при проведении налоговых проверок 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 30 июня 2020 г. руководство Банка занимает консервативную позицию при интерпретации применимых норм законодательства и создает резерв в отношении неустановленных налоговых обязательств.

## 13. Оценка справедливой стоимости

### Иерархия источников справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах российских рублей)

**13. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 30 июня 2020 г.:

|   | <i>Котировки<br/>на активных<br/>рынках<br/>(Уровень 1)</i> | <i>Значительные<br/>наблюдае-<br/>мые исходные<br/>данные<br/>(Уровень 2)</i> | <i>Значительные<br/>ненаблюдае-<br/>мые исходные<br/>данные<br/>(Уровень 3)</i> | <i>Итого</i>      |
|---|---|---|---|-------------------|
| <b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>                              |   |   |   |                   |
| Инвестиционные ценные бумаги –<br>долговые ценные бумаги, оцениваемые<br>по ССПСД | 1 006 093   | –   | –   | <b>1 006 093</b>  |
| Производные финансовые инструменты  | –   | 2 635 166   | –   | <b>2 635 166</b>  |
| <b>Итого активов, оцениваемых по<br/>справедливой стоимости</b>                   | <b>1 006 093</b>  | <b>2 635 166</b>  | <b>–</b>  | <b>3 641 259</b>  |
| <b>Активы, справедливая стоимость<br/>которых раскрывается</b>                    |   |   |   |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты  | –   | 12 675 542  | –   | <b>12 675 542</b> |
| Средства в кредитных организациях   | –   | –   | –   | <b>–</b>          |
| Кредиты клиентам  | –   | –   | 72 854 257  | <b>72 854 257</b> |
| Прочие активы   | –   | –   | 146 449   | <b>146 449</b>    |
| <b>Итого активов, справедливая стоимость<br/>которых раскрывается</b>             | <b>–</b>  | <b>12 675 542</b>   | <b>73 000 706</b>   | <b>85 676 248</b> |
| <b>Обязательства, оцениваемые по<br/>справедливой стоимости</b>                   |   |   |   |                   |
| Производные финансовые инструменты  | –   | –   | –   | <b>–</b>          |
| <b>Итого обязательств, оцениваемых по<br/>справедливой стоимости</b>              | <b>–</b>  | <b>–</b>  | <b>–</b>  | <b>–</b>          |
| <b>Обязательства, справедливая<br/>стоимость которых раскрывается</b>             |   |   |   |                   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 34 901 214  | –   | –   | <b>34 901 214</b> |
| Средства кредитных организаций  | –   | –   | 27 057 506  | <b>27 057 506</b> |
| Средства клиентов   | –   | –   | 11 130 315  | <b>11 130 315</b> |
| Прочие обязательства  | –   | –   | 590 306   | <b>590 306</b>    |
| <b>Итого обязательств, справедливая<br/>стоимость которых раскрывается</b>        | <b>34 901 214</b>   | <b>–</b>  | <b>38 778 128</b>   | <b>73 679 342</b> |

(в тысячах российских рублей)

**13. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2019 г.:

|   | <i>Котировки<br/>на активных<br/>рынках<br/>(Уровень 1)</i> | <i>Значительные<br/>наблюдае-<br/>мые исходные<br/>данные<br/>(Уровень 2)</i> | <i>Значительные<br/>ненаблюдае-<br/>мые исходные<br/>данные<br/>(Уровень 3)</i> | <i>Итого</i>      |
|---|---|---|---|-------------------|
| <b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>                              |   |   |   |                   |
| Инвестиционные ценные бумаги –<br>долговые ценные бумаги, оцениваемые<br>по ССПСД | 1 004 477   | –   | –   | <b>1 004 477</b>  |
| Производные финансовые инструменты  | –   | 868 323   | –   | <b>868 323</b>    |
| <b>Итого активов, оцениваемых<br/>по справедливой стоимости</b>                   | <b>1 004 477</b>  | <b>868 323</b>  | <b>–</b>  | <b>1 872 800</b>  |
| <b>Активы, справедливая стоимость<br/>которых раскрывается</b>                    |   |   |   |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты  | –   | 5 843 069   | –   | <b>5 843 069</b>  |
| Средства в кредитных организациях   | –   | –   | –   | <b>–</b>          |
| Кредиты клиентам  | –   | –   | 93 551 832  | <b>93 551 832</b> |
| Прочие активы   | –   | –   | 142 621   | <b>142 621</b>    |
| <b>Итого активов, справедливая стоимость<br/>которых раскрывается</b>             | <b>–</b>  | <b>5 843 069</b>  | <b>93 694 453</b>   | <b>99 537 522</b> |
| <b>Обязательства, оцениваемые<br/>по справедливой стоимости</b>                   |   |   |   |                   |
| Производные финансовые инструменты  | –   | 154 064   | –   | <b>154 064</b>    |
| <b>Итого обязательств, оцениваемых<br/>по справедливой стоимости</b>              | <b>–</b>  | <b>154 064</b>  | <b>–</b>  | <b>154 064</b>    |
| <b>Обязательства, справедливая<br/>стоимость которых раскрывается</b>             |   |   |   |                   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 40 266 743  | –   | –   | <b>40 266 743</b> |
| Средства кредитных организаций  | –   | –   | 33 046 754  | <b>33 046 754</b> |
| Средства клиентов   | –   | –   | 12 003 498  | <b>12 003 498</b> |
| Прочие обязательства  | –   | –   | 1 174 830   | <b>1 174 830</b>  |
| <b>Итого обязательств, справедливая<br/>стоимость которых раскрывается</b>        | <b>40 266 743</b>   | <b>–</b>  | <b>46 225 082</b>   | <b>86 491 825</b> |

(в тысячах российских рублей)

**13. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении**

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

|  | 30 июня 2020 г.<br>(неаудировано) |                        |                             | 31 декабря 2019 г.   |                        |                             |
|--|-----------------------------------|------------------------|-----------------------------|----------------------|------------------------|-----------------------------|
|  | Балансовая стоимость              | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/(расход) | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/(расход) |
| <b>Финансовые активы</b>                                     |                                   |                        |                             |                      |                        |                             |
| Денежные средства и их эквиваленты                           | 12 675 542                        | 12 675 542             | –                           | 5 843 069            | 5 843 069              | –                           |
| Средства в кредитных организациях                            | –                                 | –                      | –                           | –                    | –                      | –                           |
| Кредиты клиентам   | 77 915 645                        | 72 854 257             | (5 061 388)                 | 97 617 417           | 93 551 832             | (4 065 585)                 |
| Прочие активы  | 146 449                           | 146 449                | –                           | 142 621              | 142 621                | –                           |
|  | <b>90 737 636</b>                 | <b>85 676 248</b>      | <b>(5 061 388)</b>          | <b>103 603 107</b>   | <b>99 537 522</b>      | <b>(4 065 585)</b>          |
| <b>Финансовые обязательства</b>                              |                                   |                        |                             |                      |                        |                             |
| Средства кредитных организаций                               | 26 913 751                        | 27 057 506             | (143 755)                   | 32 994 792           | 33 046 754             | (51 962)                    |
| Средства клиентов  | 11 096 960                        | 11 130 315             | (33 355)                    | 11 850 158           | 12 003 498             | (153 340)                   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                            | 34 232 062                        | 34 901 214             | (669 152)                   | 39 886 928           | 40 266 743             | (379 815)                   |
| Прочие обязательства   | 590 307                           | 590 307                | –                           | 1 174 830            | 1 174 830              | –                           |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                        | <b>72 833 080</b>                 | <b>73 679 342</b>      | <b>(846 262)</b>            | <b>85 906 708</b>    | <b>86 491 825</b>      | <b>(585 117)</b>            |
| <b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b> |                                   |                        | <b>(5 907 650)</b>          |                      |                        | <b>(4 650 702)</b>          |

**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.

*(в тысячах российских рублей)***14. Сегментная отчетность**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

|                              | <b>30 июня<br/>2020 г.<br/>(неаудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2019 г.</b> |
|------------------------------|---|-------------------------------|
| <b>Активы</b>                |   |                               |
| Обслуживание физических лиц  | 59 712 400                                    | 56 667 541                    |
| Обслуживание юридических лиц | 22 240 396                                    | 40 949 876                    |
| Собственная деятельность     | 14 156 539                                    | 9 647 170                     |
| <b>Итого активы</b>          | <b>96 109 335</b>                             | <b>107 264 587</b>            |
| <b>Обязательства</b>         |   |                               |
| Обслуживание физических лиц  | 2 034 106                                     | 2 559 517                     |
| Обслуживание юридических лиц | 369 010                                       | 1 133 472                     |
| Собственная деятельность     | 72 456 043                                    | 84 163 733                    |
| <b>Итого обязательства</b>   | <b>74 859 159</b>                             | <b>87 856 722</b>             |



(в тысячах российских рублей)

**14. Сегментная отчетность (продолжение)**

В таблице ниже приведен анализ доходов и расходов Банка по сегментам за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2020 и 30 июня 2019 г.

|  | За шестимесячный период,<br>завершившийся 30 июня 2020 г.<br>(неаудировано) |   |                                    |                    | За шестимесячный период,<br>завершившийся 30 июня 2019 г.<br>(неаудировано) |   |                                    |                    |
|--|---|---|------------------------------------|--------------------|---|---|------------------------------------|--------------------|
|  | Обслужи-<br>вание<br>физиче-<br>ских лиц                                    | Обслужи-<br>вание<br>юридиче-<br>ских лиц | Собствен-<br>ная дея-<br>тельность | Итого              | Обслужи-<br>вание<br>физиче-<br>ских лиц                                    | Обслужи-<br>вание<br>юридиче-<br>ских лиц | Собствен-<br>ная дея-<br>тельность | Итого              |
| <b>Выручка</b>   |   |   |                                    |                    |   |   |                                    |                    |
| Процентные доходы  | 4 345 267   | 1 720 003                                 | 259 413                            | <b>6 324 683</b>   | 3 726 693   | 2 089 431                                 | 299 196                            | <b>6 115 320</b>   |
| Комиссионные доходы  | –   | 49 754                                    | –                                  | <b>49 754</b>      | –   | 62 842                                    | –                                  | <b>62 842</b>      |
| <b>Итого выручка</b>   | <b>4 345 267</b>  | <b>1 769 757</b>                          | <b>259 413</b>                     | <b>6 374 437</b>   | <b>3 726 693</b>  | <b>2 152 273</b>                          | <b>299 196</b>                     | <b>6 178 162</b>   |
| <b>Расходы</b>   |   |   |                                    |                    |   |   |                                    |                    |
| Процентные расходы   | (1 954 204)   | (775 878)                                 | (688 727)                          | <b>(3 418 809)</b> | (1 892 528)   | (964 465)                                 | (377 080)                          | <b>(3 234 073)</b> |
| Комиссионные расходы   | (41 740)  | –   | –                                  | <b>(41 740)</b>    | (72 916)  | –   | –                                  | <b>(72 916)</b>    |
| Резерв под обесценение   | (302 599)   | 98 947                                    | (909)                              | <b>(204 561)</b>   | (230 824)   | (190 757)                                 | (315)                              | <b>(421 896)</b>   |
| Непроцентные<br>(расходы)/доходы                                 | –   | –   | 431 102                            | <b>431 102</b>     | –   | –   | 78 180                             | <b>78 180</b>      |
| Прочие<br>административные<br>расходы                            | (591 012)   | (238 234)                                 | –                                  | <b>(829 246)</b>   | (357 216)   | (259 373)                                 | –                                  | <b>(616 589)</b>   |
| <b>Итого расходы</b>   | <b>(2 890 555)</b>  | <b>(915 165)</b>                          | <b>(258 534)</b>                   | <b>(4 063 254)</b> | <b>(2 553 484)</b>  | <b>(1 414 595)</b>                        | <b>(299 215)</b>                   | <b>(4 267 294)</b> |
| <b>Прибыль (убыток)<br/>до расходов по<br/>налогу на прибыль</b> | <b>1 455 712</b>  | <b>854 592</b>                            | <b>879</b>                         | <b>2 311 183</b>   | <b>1 173 209</b>  | <b>737 678</b>                            | <b>(19)</b>                        | <b>1 910 868</b>   |
| Расходы по налогу на<br>прибыль                                  | (308 672)   | (168 255)                                 | –                                  | <b>(476 927)</b>   | (230 222)   | (160 449)                                 | –                                  | <b>(390 671)</b>   |
| <b>Итого чистая прибыль<br/>за год</b>                           | <b>1 147 040</b>  | <b>686 337</b>                            | <b>879</b>                         | <b>1 834 256</b>   | <b>942 987</b>  | <b>577 229</b>                            | <b>(19)</b>                        | <b>1 520 197</b>   |

В 2020 и 2019 годах у Банка не было операций с одним внешним клиентом или контрагентом, выручка с которым составила бы 10 или более процентов от общей выручки Банка.

**15. 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.

**15.1. Операции с членами Совета Директоров и Правления**

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

**15.2. Операции (сделки) со связанными сторонами**

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

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

Банк различает следующие категории связанных сторон:

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

(в тысячах российских рублей)

**15. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)****15.2. Операции (сделки) со связанными сторонами (продолжение)**

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 30 июня 2020 г. составила 43%.

|   | <b>30 июня 2020 г.</b>  | <b>31 декабря 2019 г.</b>   |
|---|---|---|
| Акционеры   | БАРН Б.В.   | БАРН Б.В.   |
| Прочие связанные стороны, с которыми Банк совершал операции | АО «ЮниКредит Банк»<br>РСИ Банк С.А.<br>Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД<br>Рено Финанс С.А.<br>RNGM S.A.<br>ООО «Ниссан Мэнүфэкчуринг РУС»<br>ООО «РН Финанс РУС»<br>Nissan Motor Acceptance Corporation<br>ЗАО «Рено Россия»<br>DIAC | АО «ЮниКредит Банк»<br>РСИ Банк С.А.<br>Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД<br>Рено Финанс С.А.<br>RNGM S.A.<br>ООО «Ниссан Мэнүфэкчуринг РУС»<br>ООО «РН Финанс РУС»<br>Nissan Motor Acceptance Corporation<br>ЗАО «Рено Россия»<br>DIAC |


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

|  | <b>30 июня 2020 г.</b><br><i>(неаудировано)</i> |                                 | <b>31 декабря 2019 г.</b> |                                 |
|--|---|---------------------------------|---------------------------|---------------------------------|
|  | <b>Акционер</b>                                 | <b>Прочие связанные стороны</b> | <b>Акционер</b>           | <b>Прочие связанные стороны</b> |
| <b>Активы</b>  |   |                                 |                           |                                 |
| Денежные средства и их эквиваленты   | –   | 34 967                          | –                         | 12 178                          |
| Кредиты клиентам   | –   | 1 021 447                       | –                         | 846 581                         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | –   | 678 616                         | –                         | 336 083                         |
| Прочие активы  | –   | –                               | –                         | –                               |
| <b>Всего активов</b>   | <b>–</b>  | <b>1 735 030</b>                | <b>–</b>                  | <b>1 194 842</b>                |
| <b>Пассивы</b>   |   |                                 |                           |                                 |
| Средства кредитных организаций   | –   | 13 632 000                      | –                         | 15 453 292                      |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | –   | –                               | –                         | 60 779                          |
| Средства клиентов  | –   | 6 663 835                       | –                         | 5 724 072                       |
| Прочие обязательства   | –   | 19 395                          | –                         | 1 306                           |
| <b>Всего пассивов</b>  | <b>–</b>  | <b>20 315 230</b>               | <b>–</b>                  | <b>21 239 449</b>               |
| Договорные обязательства и гарантии полученные   | –   | 182 235                         | –                         | 177 735                         |

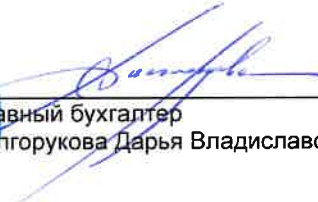
(в тысячах российских рублей)

**15. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)****15.2. Операции (сделки) со связанными сторонами (продолжение)**

|  | 30 июня 2020 г.<br>(неаудировано) |                                | 30 июня 2019 г.<br>(неаудировано) |                                |
|--|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
|  | Акционер                          | Прочие<br>связанные<br>стороны | Акционер                          | Прочие<br>связанные<br>стороны |
| Процентные доходы  | –                                 | 1 188 363                      | –                                 | 1 438 991                      |
| Процентные расходы   | –                                 | (938 491)                      | –                                 | (1 699 790)                    |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                            | –                                 | –                              | –                                 | –                              |
| Комиссионные доходы  | –                                 | 49 754                         | –                                 | 62 843                         |
| Комиссионные расходы   | –                                 | (20 821)                       | –                                 | (50 167)                       |
| Результат от операций с финансовыми<br>инструментами         | –                                 | 19 967                         | –                                 | 270 121                        |
| Прочие операционные доходы                                   | –                                 | 141                            | –                                 | 214                            |
| Прочие операционные расходы                                  | –                                 | (21 996)                       | –                                 | (24 734)                       |
| Чистые доходы (расходы) по операциям в<br>иностранной валюте | –                                 | 280 218                        | –                                 | 856 061                        |



Председатель Правления  
Деро Ксавье Жерар

Главный бухгалтер  
Долгорукова Дарья Владиславовна

ООО «Эрнст энд Янг»  
Прошито и пронумеровано 27 листа(ов)