

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

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

1 Введение

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

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

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

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

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

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

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

2 Краткая характеристика деятельности Банка

Основные направления деятельности

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

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

Единственным акционером Банка является Компания с ограниченной ответственностью BARN B.V. – Нидерланды. Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100,00%.

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

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

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации и предоставляет свои услуги в значительном количестве регионов (на 01.04.2020 в 72 регионах предоставляются услуги Банка).

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

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

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

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

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

Банк является участником государственной системы страхования вкладов с 2005 года.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Рейтинги Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года:

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

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

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

Обзор основных финансовых показателей деятельности Банка

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

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

Показатели объемов бизнеса

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Показатели качества активов

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

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

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

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

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

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

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

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

Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток и чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты продемонстрировали наибольшее изменение по сравнению с сопоставимым периодом прошлого года, так как они напрямую связаны с изменением курса рубля, который в конце 1 квартала 2020 года существенно понизился – снижение курса рубля к евро и японской йене, которые являются основными иностранными валютами, в которых Банк проводит операции, за март 2020 года составило более 18% и на 19% соответственно.

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

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

3 Основа подготовки отчетности

Общая часть

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года, завершившийся 31 марта 2020 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

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

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

Основа оценки

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

Валюта представления отчетности

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

Значимые положения в учетной политике

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Влияние применения МСФО 16

При переходе на новые правила учета с 01.01.2020 Банк отразил эффект перехода в составе финансового результата текущего (2020) года на счете 706. Совокупный отрицательный эффект от перехода на МСФО 16, отраженный на счете по учету расходов 2020 года составил (с учетом платежей, уплаченных авансов и числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2020) 15 782 тыс. руб.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Наличные денежные средства	10	10
Денежные средства на счетах в Банке России	6 215 163	2 186 737
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	288 238	56 339
- Российской Федерации	229 049	9 269
- других стран	59 189	47 070
Валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов	6 503 411	2 243 086
Резервы под ОКУ	(86)	(17)
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 503 325	2 243 069

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

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

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

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

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

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

и видов валют:

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 г. и на 1 января 2020 г. Банком заключены сделки ПФИ с 4 контрагентами-резидентами.

4.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.4 Раскрытие по справедливой стоимости

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	991 788			991 788

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

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

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

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	2 677 197	97 779 715	100 456 912
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	154 064	-	154 064
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	154 064	-	154 064
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	45 058 798	45 058 798
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	40 339 981	-	40 339 981
Прочие обязательства	-	-	1 846 983	1 846 983
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	40 339 981	46 905 781	87 245 762

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

	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства	10	10	-	10	10	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6 721 777	6 721 777	-	2 677 187	2 677 187	-
Средства в кредитных организациях	288 152	288 152	-	56 322	56 322	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	99 000 851	94 293 418	(4 707 433)	102 148 706	97 577 918	(4 570 788)
Прочие активы	226 937	226 937	-	145 475	145 475	-
Итого финансовые активы	106 237 727	101 530 294	(4 707 433)	105 027 700	100 456 912	(4 570 788)
Финансовые обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 771 917	49 178 312	(406 395)	44 747 964	45 058 798	(310 834)
Выпущенные долговые ценные бумаги	38 565 382	37 631 422	933 960	39 258 988	40 339 981	(1 080 993)
Прочие обязательства	1 546 880	1 546 880	-	1 846 983	1 846 983	-
Итого финансовые обязательства	88 884 179	88 356 614	527 585	85 853 935	87 245 762	(1 391 827)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(4 179 868)	-	-	(5 962 615)

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

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

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

Методики оценки и допущения

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты

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

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, а именно: кредитов клиентам, депозитов клиентов и кредитных организаций сроком более одного года, выпущенных долговых ценных бумаг - оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Финансовая аренда (лизинг)	Материальные запасы	НМА (Программное обеспечение и объекты интеллектуальной собственности)	НМА (Приобретенные неисключительные права пользования результатами интеллектуальной собственности)	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 года	156 176	5 967	-	93	75 953	869 615	18 895	1 126 699
Накопленная амортизация	(104 595)	(4 322)	-	-	(21 536)	(776 486)	-	(906 939)
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	51 581	1 645	-	93	54 417	93 129	18 895	219 760
Приобретения	4 000	-	189 400	13 953	2 417	17 112	26 122	253 004
Выбытия по первоначальной стоимости	-	-	101	13 684	-	-	20 899	34 684
Выбытия накопленной амортизации	-	-	101	-	-	-	-	101
Амортизационные отчисления	(9 205)	(277)	(16 240)	-	(2 818)	(8 391)	-	(36 931)
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года	46 376	1 368	173 160	362	54 016	101 850	24 118	401 250
Первоначальная стоимость на 1 апреля 2020 года	160 176	5 967	189 299	362	78 370	886 727	24 118	1 345 019
Накопленная амортизация	(113 800)	(4 599)	(16 139)	-	(24 354)	(784 877)	-	(943 769)

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

4.7 Прочие активы

В таблице ниже представлена информация по видам прочих активов:

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

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

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

- менее 1 года	312 472	243 743
- свыше 1 года	4 379	4 379

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

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

4.8 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банком были привлечены депозиты банков-резидентов в размере 32 186 348 тыс. руб. и депозиты банков-нерезидентов в размере 5 164 595 тыс. руб.

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

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

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

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

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

размере 1 894 885 тыс. руб. и депозиты юридических лиц – нерезидентов в размере 7 243 462 тыс. руб.

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

4.9 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Выпущенные долговые облигации, в т.ч.:	38 565 382	39 258 988
- менее 1 года	11 001 537	10 827 760
- свыше 1 года	27 563 845	28 431 228

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

Облигации		Дата размещения	Дата погашения	Ставка купона, % годовых	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Обязательства по процентам и купонам, тыс. руб.
Серия	Номер					
01	40100170B	05.07.2016	09.07.2021	Для 1 - 4 купонных периодов ставка купона составляет 10,4%; Для 5 - 7 купонных периодов ставка купона составляет 7,9%; Для 8 - 10 купонных периодов ставка купона составляет 6,45%.	2 563 845	38 047
БО-001P-01	4B020100170B001P	14.04.2017	16.04.2020	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,45%	5 000 000	217 500
БО-001P-02	4B020200170B001P	12.10.2017	14.10.2020	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,45%	5 000 000	196 800
БО-001P-03	4B020300170B001P	20.11.2018	22.11.2021	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,25%	5 000 000	167 250
БО-001P-04	4B020400170B001P	14.02.2019	16.02.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,15%	5 000 000	57 650
БО-001P-05	4B020500170B001P	23.04.2019	25.04.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,9%	8 000 000	314 000
БО-001P-06	4B020600170B001P	24.09.2019	26.09.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 7,65%	7 000 000	10 290
Итого					37 563 845	1 001 537

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

Облигации		Дата размещения	Дата погашения	Ставка купона, % годовых	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Обязательства по процентам и купонам, тыс. руб.
Серия	Номер					
01	40100170B	05.07.2016	09.07.2021 <i>Известные оферты: 07.01.2020, дата выкупа 15.01.2020</i>	Для 1 - 4 купонных периодов ставка купона составляет 10,4%; Для 5 - 7 купонных периодов ставка купона составляет 7,9%; Для 8 - 10 купонных периодов ставка купона составляет 6,45%.	3 431 228	131 450
БО-001P-01	4B020100170B001P	14.04.2017	16.04.2020	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,45%	5 000 000	99 700
БО-001P-02	4B020200170B001P	12.10.2017	14.10.2020	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,45%	5 000 000	91 450
БО-001P-03	4B020300170B001P	20.11.2018	22.11.2021	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,25%	5 000 000	51 950
БО-001P-04	4B020400170B001P	14.02.2019	16.02.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 9,15%	5 000 000	172 950
БО-001P-05	4B020500170B001P	23.04.2019	25.04.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 8,9%	8 000 000	136 480
БО-001P-06	4B020600170B001P	24.09.2019	26.09.2022	Для 1 - 6 купонных периодов ставка купона составляет 7,65%	7 000 000	143 780
Итого					38 431 228	827 760

4.10 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация по видам прочих обязательств:

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

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

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

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

4.11 Информация об операциях аренды

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

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Обязательства по операционной аренде, в т.ч.:	385 848	446 026
- менее 1 года	116 813	125 323
- свыше 1 года	269 035	320 703

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

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

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

Срок аренды компьютерного оборудования в связи с коротким сроком полезного использования данного

оборудования в договоре аренды не установлен. Основываясь на профессиональном суждении, Банк признает срок аренды по компьютерному оборудованию равным 5 годам.

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

При переходе на новые правила учета с 01.01.2020 года Банк отразил эффект перехода в составе финансового результата текущего (2020) года на счете 706. Совокупный отрицательный эффект от перехода на МСФО 16, отраженный на счете по учету расходов 2020 года составил (с учетом платежей, уплаченных авансов и числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2020) 15 782 тыс. руб.

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

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

Банк отразил в отчете о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года:

- ▶ Прочие доходы арендатора по договорам аренды (кроме эффекта от перехода на МСФО 16) - 36 тыс. руб.
- ▶ Проценты, начисленные арендным обязательствам, как проценты по прочим привлеченным средствам коммерческих организаций - 3 568 тыс. руб.
- ▶ Прочие расходы арендатора по договорам аренды (кроме эффекта от перехода на МСФО 16) - 81 тыс. руб.
- ▶ Амортизация по активам в форме права пользования - 16 240 тыс. руб.
- ▶ Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость - 5 933 тыс. руб.

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

- ▶ по аренде - 115 тыс. руб. (за первый квартал 2019 год: 115 тыс. руб.)
- ▶ по субаренде - 60 тыс. руб. (за первый квартал 2019 года – субаренды не было).

4.12 Уставный капитал

В таблице ниже представлена информация о структуре уставного капитала:

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

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

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

4.13 Информация об условных обязательствах

В таблице ниже представлена информация об условных обязательствах кредитного характера:

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

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

5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1 Процентные доходы по видам активов

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

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

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

5.2 Процентные расходы по видам привлеченных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Создание резервов на возможные потери, в т.ч.:	-	-
Восстановление резервов	-	-
Создание резервов	-	-
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ, в т.ч.:	2	(2)
Положительные корректировки	5	-
Отрицательные корректировки	(3)	(2)
Итого создание резервов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2	(2)

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

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

5.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

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

5.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

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

5.7 Комиссионные доходы и расходы

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

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

5.8 Прочие операционные доходы

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

5.9 Операционные расходы

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

5.10 Информация о вознаграждении работникам

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

5.11 Расходы по налогам

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

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

6 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 1 января 2019 года	6 069 000	5 780 800	(703)	308 369	-	7 446 973	19 604 439
Совокупный доход за 2019 год	-	-	663 041	-	134	(2 390 431)	(1 727 256)
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	(2 390 431)	(2 390 431)
Прочий совокупный доход	-	-	663 041	-	134	-	663 175
Данные на 1 апреля 2019 года	6 069 000	5 780 800	662 338	308 369	134	5 056 542	17 877 183
Данные на 1 января 2020 года	6 069 000	5 780 800	2 142	308 369	301	8 865 390	21 026 002
Совокупный доход за 2020 год	-	-	(3 928)	-	(3)	637 195	633 264
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	637 195	637 195
Прочий совокупный доход	-	-	(3 928)	-	(3)	-	(3 931)
Данные на 1 апреля 2020 года	6 069 000	5 780 800	(1 786)	308 369	298	9 502 585	21 659 266

6.1 Прочий совокупный доход

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

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

7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

8 Договорные и условные допущения

Условия ведения деятельности

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

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

Юридические вопросы

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

Профессиональное суждение формируется и документально оформляется со следующей периодичностью:

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

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

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

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

Резерв на возможные потери

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

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

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

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

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного

риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;

- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Налогообложение

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

Действующее российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. К операциям с ценными бумагами, операциям по уплате и получению процентов по долговым обязательствам, а также к операциям с производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования. В 2020 году Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

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

По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении сделок, которые соответствуют критериям признания их контролируемыми, в том числе надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления, а при необходимости документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

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

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

органами и/или судами, Банку могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Банка.

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

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

9 Сегментная отчетность

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

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

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

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

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

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

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Активы		
Обслуживание юридических лиц	37 559 026	41 230 606
Обслуживание физических лиц	59 454 470	57 334 890
Собственная деятельность	14 166 163	9 018 548
Итого активы	111 179 659	107 584 044
Обязательства		
Обслуживание юридических лиц	9 670 772	9 672 277
Обслуживание физических лиц	2 388 288	2 662 398
Собственная деятельность	77 461 333	74 223 367
Итого обязательства	89 520 393	86 558 042

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

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

	1 апреля 2020 года				1 апреля 2019 года			
	Обслужи- вание физичес- ких лиц	Обслужи- вание юридичес- ких лиц	Собственная деятель- ность	Итого	Обслужи- вание физичес- ких лиц	Обслужи- вание юридичес- ких лиц	Собственная деятель- ность	Итого
Чистые процентные доходы/расходы	1 691 523	722 579	(517 022)	1 897 080	1 954 004	1 025 555	(1 143 155)	1 836 404
Чистые комиссионные доходы	23 605	(246)	-	23 359	76 311	(187)	-	76 124
Доходы от операций с ин. валютой	-	-	225	225	-	-	(192 497)	(192 497)
Операционные расходы	(303 412)	(118 018)	(882)	(422 312)	(242 516)	(116 818)	(11 226)	(370 560)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 164 706	2 164 706	-	-	(659 967)	(659 967)
Переоценка иностранной валюты	-	-	(2 458 932)	(2 458 932)	-	-	918 017	918 017
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	(248 458)	(130 485)	(67)	(379 010)	(241 147)	(257 131)	582	(497 696)
Финансовый результат до налогообложе- ния	1 163 258	473 830	(811 972)	825 116	1 546 652	651 419	(1 088 246)	1 109 825
Налог на прибыль	-	-	(187 921)	(187 921)	-	-	(187 728)	(187 728)
Чистый финансовый результат	1 163 258	473 830	(999 893)	637 195	1 546 652	651 419	(1 275 974)	922 097

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

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

10 Раскрытие информации о связанных сторонах

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

Операции (сделки) со связанными сторонами

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

Банк различает следующие категории связанных сторон:

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

С 30 августа 2013 г. в результате сделки по покупке-продаже акций единственным акционером Банка является Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. (Королевство Нидерланды). Доля участия в уставном капитале Банка: 100,00%.

Конечными собственниками акционера Банка являются:

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

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

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

Операции с членами Правления

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

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

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

1 января 2020 года	Головная кредитная организация банковской группы	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Активы				
Средства в кредитных организациях	8 901	-	3 277	12 178

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	336 083	-	-	336 083
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	849 721	849 721
Итого активов	344 984	-	852 998	1 197 982
Пассивы				
Средства кредитных организаций	11 282 288	-	4 171 004	15 453 292
Средства клиентов (некредитных организаций)	-	-	5 724 072	5 724 072
Текущие счета клиентов – физических лиц	-	-	15	15
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	60 779	-	-	60 779
Прочие обязательства	2 863	-	1 306	4 169
Итого обязательств	11 345 930	-	9 896 397	21 242 327
Требования и обязательства по ПФИ				
Требования по ПФИ	3 720 663	-	-	3 720 663
Обязательства по ПФИ	3 732 823	-	-	3 732 823

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

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

1 апреля 2019 года	Головная кредитная организация банковской группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны, в т.ч. инсайдеры	Итого
Процентные доходы	(25 660)	-	726 799	701 139
Процентные расходы	(858 642)	-	(51 513)	(910 155)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам	-	-	1 455	1 455
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	44 202	-	16 030	60 232
Чистые доходы (расходы) от операций с	-	-	84	84

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

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

Председатель Правления
Дерю Ксавье

15 мая 2020 г.



Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья Владиславовна