

Наименование кредитной
организации:
АО «Экономбанк»
Место нахождения (адрес):
г. Саратов, ул. Радищева, 28

Коды
БИК 046311722
по ОКПО 09301178

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Экономбанк» за 1 квартал 2020 года

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ Акционерного общества «Акционерно – коммерческий банк реконструкции и развития «Экономбанк»² за 1 квартал 2020 год, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации³;

- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности АО «Экономбанк», не представленной в составе форм промежуточной отчетности;

- базируется на формах обязательной отчетности⁴, а также других формах отчетности Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁵;

- не учитывает события после отчетной даты;

- представлена в тысячах российских рублей;

- включает сопоставимые между собой показатели за 2020 и 2019 годы.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Экономбанк» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1 квартал 2020 года;

- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2020 года;

- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 апреля 2020 года;

- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 апреля 2020 года;

- сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 апреля 2020 года;

- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 апреля 2020 года;

¹ Далее – промежуточная отчетность

² Далее по тексту – АО «Экономбанк», Банк

³ Указание Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У)

⁴ Указание Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У)

⁵ Далее - РПБУ

- пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года.

Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности АО «Экономбанк».

Промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте АО «Экономбанк» по адресу www.econombank.ru.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Экономбанк» размещается в сети Интернет на официальном сайте АО «Экономбанк» по адресу www.econombank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в сроки, установленные Указанием Банка России от 07.01.2017 № 4482-У.

1. Общая информация

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Акционерно – коммерческий банк реконструкции и развития «Экономбанк».

Сокращенное наименование: АО «Экономбанк».

Юридический и фактический адрес: 410031, Российская Федерация, г. Саратов, ул. Радищева, д. 28.

АО «Экономбанк» было образовано 29 декабря 1990 г. В 1990-е годы Банк поддержал предприятия военно-промышленного комплекса Волго-Вятского региона. С этого времени при непосредственном участии Банка в регионе развивается средний и малый бизнес.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №1319, выданной Центральным банком Российской Федерации⁶ 30 сентября 2015 года.

Банк является аффилированным участником Международной платежной системы MasterCard International, косвенным участником национальной платежной системы «МИР» (только обслуживание карт), участником S.W.I.F.T.

С 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк не имеет филиалов.

АО «Экономбанк» является участником банковской группы. Головной кредитной организацией банковской группы является ПАО «МЕТКОМБАНК». В состав группы входят следующие участники: Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг», Общество с ограниченной ответственностью «МЕТКОМ - Консалтинг», Общество с ограниченной ответственностью «Русский ландшафт».

Консолидированная отчетность банковской группы размещена на официальном сайте ПАО «МЕТКОМБАНК»: www.metcom.ru.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

АО «Экономбанк» осуществляет следующие банковские операции в рублях и иностранной валюте:

⁶ Далее – Банк России

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

В конце 2015 года в деятельности Банка возникли основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные пунктами 3 и 4 статьи 189.10 Федерального закона от 26 октября 2002г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Банк России 03.12.2015 года утвердил план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»⁷ в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «Экономбанк».

В результате мероприятий Агентства по отбору инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка, инвестором признано ПАО «МЕТКОМБАНК»⁸ с условием реорганизации Банка в форме присоединения к Инвестору.

Агентством оказана финансовая помощь Банку в размере 7 100 000 тыс. руб. первоначально сроком на 10 лет.

14.12.2018 Банк России утвердил изменения в План участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, которые включают план финансового оздоровления⁹ Банка и продление срока возврата финансовой помощи Агентству до марта 2031 года.

В соответствии с финансовой моделью, заложенной в ПФО, деятельность Банка будет направлена на сбалансированное наращивание кредитования юридических лиц и формирование портфеля ценных бумаг. Также определен детальный комплекс мероприятий, направленных на сокращение проблемной задолженности Банка.

В результате проведения мероприятий по предупреждению банкротства Банка планируется восстановление основных показателей деятельности до значений, соответствующих общему уровню регулирования.

По оценке Банка, объем активов, имеющих признаки обесценения и не покрытых резервами, составляет на 1 апреля 2020 г. - 6 047 074 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 г. - 6 087 160 тыс. руб.). Данные активы включены в ПФО и, в его ходе выполнения, часть из них будет

⁷ Далее - Агентство

⁸ Далее - Инвестор

⁹ Далее – ПФО. ПФО утвержден решением Совета директоров Банка России 14.12.2018 года и одобрен Правлением Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (протокол от 10.12.2018 года № 140) является стратегией Банка до 2031 года.

погашена. На оставшуюся часть Банк поэтапно, в полном размере сформирует резерв на возможные потери. На период финансового оздоровления формирование резерва по проблемным активам будет произведено в соответствии с графиком, установленным в ПФО.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

АО «Экономбанк» завершил 1 квартал 2020 года со следующими экономическими показателями:

	за 1 квартал 2020 года	за 2019 год
Активы	24 245 442	22 678 996
Капитал ¹⁰	-1 596 167	-1 565 821
Прибыль(убыток) до налогообложения	13 219	-444 435
Прибыль (убыток) после налогообложения	8 156	-425 843

Основными причинами финансовых трудностей Банка стало хищение в 2014 году пакета ценных бумаг Банка профессиональным участником рынка ценных бумаг ООО «ИК Таск КвадроСекьюритиз» (в настоящее время лицензия аннулирована), а также проведение высокорискованной кредитной политики (кредитование заемщиков, связанных с акционерами Банка, в объемах, несопоставимых с размером их бизнеса). В условиях невозможности создания резерва в столь значительном объеме, Банк уступил права требования к эмитентам облигаций и сформировал дебиторскую задолженность.

С 2015 года собственные средства (капитал) Банка составляют отрицательную величину. Обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №199-И от 29.11.19г. «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»¹¹ нарушены в части нормативов, рассчитываемых от капитала. Нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности в 2019г. соблюдены, нарушений не было.

В отчетном периоде активы Банка увеличились на 1 566 446 тыс. руб., в основном за счет роста вложений в ценные бумаги (+2 398 322 тыс.руб.) и снижения чистой ссудной задолженности (-807 215 тыс.руб.). Увеличение активов было обеспечено приростом средств клиентов (+ 1 684 551 тыс.руб.).

Капитал по состоянию на 1 апреля 2020 года уменьшился на 30 346 тыс.руб. по сравнению с 1 января 2020 года.

Снижение капитала обусловлено действием разнонаправленных факторов, основные из них:

- рост убытка отчетного периода;
- рост иммобилизации¹² капитала в связи с внедрением с 1 января 2020 года нового стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда»¹³.

¹⁰ Капитал рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение 646-П) без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО9

¹¹ Далее - Инструкция № 199-И

¹² Показатель, рассчитанный в соответствии с п. 4.2.2 Положения № 646-П

¹³ Далее – МСФО 16. Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года N 111н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года N 43044.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации

В Учетную политику на 2020 год Банком внесены изменения, связанные с требованиями МСФО 16 и вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 г. №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»¹⁴.

МСФО 16 ввёл 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. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

В 1 квартале 2020 года изменений в Учетной политике не было.

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливается Учетной политикой Банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке:

- операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением №579-П;

- по размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), получение доходов признается определенным вне зависимости от категории размещенных средств;

- по привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной;

- объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

Финансовые активы

Исходя из принятой бизнес-модели и характеристик, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, Банк классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;

¹⁴ Далее – Положение № 659-П

- справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В категорию оцениваемые по амортизированной стоимости, Банк классифицирует финансовые активы, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес – модели, целью которой является получение предусмотренных условиями договора (выпуска) денежных потоков;
- условия договора (выпуска) предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основного долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В данную классифицированную категорию Банк относит ссудную и приравненную к ней задолженность и долговые ценные бумаги, которые намерен удерживать до погашения и получать предусмотренные условиями договора (выпуска) денежные потоки, представляющие собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов (купонов).

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости не переоцениваются. По данным вложениям формируются резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.¹⁵

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями договора (выпуска) денежных потоков, так и продажа финансовых активов;
- условия договора (выпуска) финансового актива предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В данную классификационную категорию Банк зачисляет долговые ценные бумаги, приобретенные с целью возможной продажи в среднесрочной перспективе – в срок до 3-х лет, в случае выполнения условий, перечисленных выше. А так же, долевые ценные бумаги, предназначенные и не предназначенные для продажи в краткосрочной перспективе (в период, не превышающий 12 месяцев), по которым при первоначальном признании принято не подлежащее отмене решение отражать изменение справедливой стоимости данных бумаг в составе прочего совокупного дохода.

Вложения в долевые и долговые ценные бумаги переоцениваются по справедливой стоимости с отражением переоценки на соответствующих счетах «добавочный капитал». По вложениям в долговые ценные бумаги формируется оценочный резерв под ОКУ.

Банк вправе переклассифицировать финансовые активы из одной категории в другую только тогда, когда вносятся фундаментальные изменения в бизнес-модель, используемую для управления указанными активами.

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги осуществляется с учетом следующего:

- При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с их приобретением, в случае их существенного характера.
- Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операций на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

¹⁵ Далее - ОКУ

- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются в зависимости от категории, в которую они классифицированы. Бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход подлежат переоценке, в установленном порядке, по справедливой стоимости.

- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

- Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Основанием для признания (прекращения признания) ценных бумаг по данным операциям является переход к Банку (от Банка) значительной (более 70%) части всех выгод и рисков, связанных с владением ими. Если по операциям, совершаемым на возвратной основе Банк не получает значительной части выгод и рисков, связанных с владением ценных бумаг, то отражение указанных вложений осуществляется на счетах прочих размещенных средств (прочих привлеченных средств).

- В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам вероятность получения дохода признается определенной.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

Расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

Капитальные затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);

Основными средствами признаются объекты, удовлетворяющие следующему определению: срок полезного использования составляет более 12 месяцев; объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; его первоначальная стоимость может быть надежно определена; стоимость объекта больше или равна стоимости минимального объекта – 100 тыс.руб., включая НДС.

Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Исключение составляют объекты недвижимости, земля, учет которых ведется по переоцененной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Переоценка основных средств в виде объектов недвижимости, принадлежащих Банку, осуществляется регулярно – 1 раз в год по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, на основании отчета (заключения) либо иных аналогичных документов об оценке текущей (восстановительной) стоимости объекта.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Оценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности осуществляется по текущей (справедливой) стоимости на конец отчетного года.

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них устанавливаются ежегодным приказом по Банку.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах. Средства, с ограничениями по их использованию, исключаются из денежных средств и их эквивалентов.

	01.04.2020	01.01.2020
Наличные денежные средства	310 075	310 246
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	328 203	471 174
Денежные средства на счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	255 843	224 379
- других странах		
Резерв на возможные потери	(305)	(250)
Итого денежных средств и их эквивалентов	893 816	1 005 549

Денежные средства, с имеющимися ограничениями по их использованию:

	01.04.2020	01.01.2020
Обязательные резервы в Банке России	633 614	572 757
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	12 155	9 937
Резерв на возможные потери	(305)	(250)

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях - это средства, депонируемые для бесперебойных расчетов между участниками платежных систем, а также средства в банках-корреспондентах, классифицированных ниже 1 категории качества согласно Положению Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»¹⁶.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

¹⁶ Далее – Положение № 611-П

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя государственные и корпоративные ценные бумаги. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. После первоначальной оценки - по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

	01.04.2020	01.01.2020
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа	2 380 777	2 378 807
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских компаний	3 260 954	3 192 686
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 641 731	5 571 493

Облигации Министерства финансов Российской Федерации представлены Государственными облигациями федерального займа¹⁷ в валюте Российской Федерации. ОФЗ по состоянию на 01.04.2020 года имеют сроки погашения с мая 2032 года по декабрь 2034 года, купонный доход от 8,41% до 8,57%.

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.04.2020 года имеют срок погашения с декабря 2020 года по январь 2035 года, купонный доход от 5,0% до 14,5% в зависимости от выпуска.

Структура финансовых вложений в разрезе видов экономической деятельности:

	01.04.2020	01.01.2020
Государственные и муниципальные предприятия	2 380 777	2 378 807
Транспорт и связь	1 227 650	950 137
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	666 795	394 311
Финансовое посредничество	596 777	728 360
Добыча полезных ископаемых	413 180	436 416
Торговля	356 552	370 010
Прочие	0	313 452

Географическая концентрация активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.04.2020 года:

	РФ	Страны ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР*	Международные организации
Долговые ценные бумаги	5 641 731			

*- организация экономического сотрудничества и развития.

По состоянию на 01.04.2020 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере 50 456 тыс. руб. переданы в качестве обеспечения Агентству по договору займа в соответствии с Планом участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО "Экономбанк".

¹⁷ Далее - ОФЗ

По состоянию на 01.04.2020г. Банк создал резерв на возможные потери в размере 23 176 тыс.руб. Резерв отражен на счетах добавочного капитала и не включен в строку «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 01.04.2020года:

	Долговые ценные бумаги
Резерв под обесценение активов на 01 января 2020 года	32 334
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в 1 квартале 2020 года	2 019
Резерв под обесценение активов на 01 апреля 2020 года	30 315
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-7 139
Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО 9 на 01 апреля 2020 года	23 176

Методы оценки активов по справедливой стоимости

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО 13.

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- 1) Рыночный метод;
- 2) Доходный метод;
- 3) Затратный метод;
- 4) Прочие методы.

Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке:

- 1) на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- 2) при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства; или
- 3) на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью - средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли (ОАО «Московская Биржа») в соответствии п.7 Приложения 4 «Положения о деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 г. № 437-П, и представленную в Отчете дилера, в графе «справедливая стоимость».

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов.

К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке, и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения

справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 апреля 2020 года.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 476 213	165 518		

Иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2020 года.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 571 493			5 571 493

4.3. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

	01.04.2020	01.01.2020
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	8 112 912	8 920 127
Вложения в ценные бумаги	6 149 328	3 821 244
Иные финансовые активы	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 242 240	12 741 371

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	01.04.2020	01.01.2020
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:		
- Кредиты	170 288	154 864
- Прочие размещенные средства	0	882 438
- Ученные векселя банков	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам на:		
- Финансирование текущей деятельности	4 500 383	4 424 809
- Рефинансирование долга	738 878	790 702
- Приобретение недвижимости	365 538	394 539
- Приобретение оборудования, спецтехники и автотранспорта	170 245	310 054
- Предоставление займов третьим лицам	60 454	61 754
- Прочее	2 516 040	2 283 263
- Ученные векселя	149 520	149 520
Требования, приравненные к ссудной задолженности	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		

- потребительские кредиты	244 573	465 650
- ипотечные кредиты	369 962	180 605
- иные	0	1 189
- автокредиты	0	0
Начисленные проценты	723 115	763 727
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(1 896 084)	(1 942 987)
Итого чистая ссудная задолженность	8 112 912	8 920 127

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков.

	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы, страхование, финансовое посредничество	2 252 957	23	3 203 603	29
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 736 111	17	1 771 363	16
Обрабатывающие производства	1 709 859	17	1 719 420	16
Строительство	1 047 266	10	815 507	8
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	781 821	8	1 108 731	10
Транспорт и связь	106 003	1	106 077	1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	51 723	1	55 614	1
Прочие виды деятельности	985 606	10	671 628	6
Физические лица	614 535	6	647 444	6
Начисленные проценты	723 115	7	763 727	7
Итого кредитов (клиентам)	10 008 996	100	10 863 114	100

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2020 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
До 30 дней	2 315	52 133	170 302	224 750
От 31 - 90 дней	22	28 068		28 090
От 91 - 180 дней	2 669	48 599		51 268
От 181 - 1 года	811	204 107		204 918
Свыше 1 года	320 321	4 534 543		4 854 864
Просроченная	407 929	4 237 177		4 645 106
Итого кредиты				10 008 996

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2020 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
До 30 дней	2 060	54 581	1 037 496	1 094 137
От 31 - 90 дней	18	8 294		8 312
От 91 - 180 дней	57	16 898		16 955
От 181 - 1 года	3 197	194 873		198 070
Свыше 1 года	352 484	4 499 290		4 851 774
Просроченная	408 546	4 285 320		4 693 866
Итого кредиты				10 863 114

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.04.2020 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты физическим лицам	734 067	734 067			
Корпоративные кредиты	9 104 627	9 104 627			
Средства предоставленные кредитным организациям и учтенные векселя банков	170 302	170 302			

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2020 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты физическим лицам	766 362	766 362			
Корпоративные кредиты	9 059 256	9 059 256			
Средства предоставленные кредитным организациям и учтенные векселя банков	1 037 496	1 037 496			

Корпоративный кредитный портфель по состоянию на 01.04.2020г. по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

Территория	Ссудная задолженность всего	Резерв на возможные потери	Неиспользованный лимит	Резерв на возможные потери под неиспользованный лимит
Саратовская область	6 129 088	820 427	410 039	79 135
г. Москва	1 918 301	305 609		
Свердловская область	331 329	10 271		
Волгоградская область	72 500	14 829		
Пензенская область	49 840	3 417		
Итого	8 501 058	1 154 553	410 039	79 135

Корпоративный кредитный портфель по состоянию на 01.01.2020 года по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

Территория	Ссудная задолженность всего	Резерв на возможные потери	Неиспользованный лимит	Резерв на возможные потери под неиспользованный лимит
Саратовская область	6 042 671	853 102	480 520	61 185

г. Москва	1 918 301	295 718		
Свердловская область	331 329	8 781		
Волгоградская область	72 500	14 829		
Пензенская область	49 840	3 417		
Итого	8 414 671	1 175 847	480 520	61 185

Чистые вложения в ценные бумаги

	01.04.2020	01.01.2020
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа		
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских компаний	6 185 294	3 841 926
За вычетом резерва под обесценение	(35 966)	(20 682)
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	6 149 328	3 821 244

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.04.2020 года имеют срок погашения от июня 2021 года до июня 2048 года, купонный доход 6,6% до 11,0 % годовых.

Структура финансовых вложений в разрезе видов экономической деятельности:

	01.04.2020	01.01.2020
Финансовое посредничество	1 955 990	472 528
Транспорт и связь	1 437 390	1 161 333
Добыча полезных ископаемых	850 695	0
Торговля	773 201	829 488
Обрабатывающие производства	402 100	0
Прочие	765 918	1 378 577

Географическая концентрация эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 01.04.2020 года:

	РФ	Страны ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР*	Международные организации
Долговые ценные бумаги	6 185 294			

*- организация экономического сотрудничества и развития.

Дочерние и зависимые компании по состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года отсутствуют.

4.4. Информация об объеме и изменении резервов на возможные потери и оценочных резервах по финансовым активам

	Кредиты клиентам	Проценты начисленные (по кредитам и ценным бумагам)	Ценные бумаги, оцениваем ые по амортизи рованной стоимост и	Ценные бумаги, оцениваем ые по справедл ивой стоимости через прочий совокупн ый доход	Прочие активы	Всего оценочных резервов
Резерв под обесценение активов на 01 января 2019 года	927 131	46 710	0	0	1 508 101	2 481 942
Восстановление резерва (отчисления в резерв) в 2019 году в составе прибыли (убытка) 2019 года	(248 034)	18 697	(16 280)	(31 500)	(2 021)	(279 138)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) в 2019 году в составе прибыли (убытка) 2018 года ¹⁸	(12 109)	(602 509)				(614 618)
Активы, списанные в 2019 году как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Восстановление резерва при реализации активов в 2019 году	4 289	7 607			45	11 941
Корректировка по МСФО 9: Уменьшение резерва (увеличение резерва)	(132 765)	(5 284)	(4 076)	8 983	(45 524)	(178 666)
Резерв под обесценение активов на 01 января 2020 года после корректировки по МСФО 9	1 315 750	628 199	20 356	22 517	1 555 601	3 542 423
Восстановление резерва (отчисления в резерв) в 1 квартале 2020 года	(20 500)	23 796	(22 771)	2 000	(9 026)	(26 501)
Активы, списанные в 1 квартале 2020 года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Восстановление резерва при реализации активов в 1 квартале 2020 года	0	0	0	0	0	0
Корректировка	43 023	300	7 847	(2 099)	(19 865)	29 206

¹⁸ В соответствии с МСФО 9, Банк признал проценты по проблемным и безнадежным активам. Созданный резерв увеличил убыток 2018 года.

по МСФО 9: Уменьшение резерва (увеличение резерва)						
Резерв под обесценение активов на 01 апреля 2020 года после корректировки по МСФО 9	1 293 227	604 103	35 280	22 616	1 584 492	3 539 718

4.5. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Финансовые активы переданные в качестве обеспечения

Вид актива	Балансовая стоимость	
	01.04.2020	01.01.2020
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	468 817	52 704
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 291 215	3 460 463
Всего	4 760 032	3 513 167

Активы в размере 4 341 671 тыс.руб. переданы в обеспечение государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа от 15 марта 2016г. № 2016-0343/8. Срок возврата займа 14.03.2031г.

Активы в размере 418 361 тыс. руб. переданы в обеспечение по договору прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). Финансовые активы были представлены в качестве обеспечения по договору продажи и обратного выкупа с правом продажи и последующего залога.

Финансовые активы, полученные в обеспечение

По состоянию на 01.04.2020 года финансовые активы, полученные в обеспечение, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2020 года финансовые активы в размере 938 230 тыс. руб. получены в обеспечение по договору обратного РЕПО с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). Финансовые активы были представлены в качестве обеспечения по договору продажи и обратного выкупа с правом продажи и последующего залога.

4.6. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств в целях сравнения её с балансовой стоимостью.

Балансовая стоимость активов, включенных в ПФО (проблемных активов), отличается от их справедливой стоимости на размер резервов, требуемых к созданию в соответствии с Положением № 590-П и Положением №611-П.

В ходе реализации ПФО предусмотрено погашение части проблемных активов, а на оставшуюся часть - поэтапное создание резервов в полном объеме. На период финансового оздоровления формирование резерва по проблемным активам будет произведено в соответствии с графиком, установленным в ПФО.

Класс финансовых активов и обязательств	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	225 538	225 538	224 129	224 129
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 112 912	3 964 739	8 920 127	4 731 873
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 149 328	6 149 328	3 821 244	3 821 244
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	723 348	723 348	711 801	711 801
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16 895	16 895	16 895	16 895
Прочие активы	1 994 396	95 495	1 929 550	30 644
Финансовые обязательства				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 970 120	24 970 120	23 285 569	23 285 569
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	28	30 583	30 583
Прочие обязательства	82 816	82 816	39 791	39 791

4.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи (объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности), в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов на 1 апреля 2020 года:

	Основные средства/земля	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружения (строительство) ОС	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	574 866	129 357	1 502	5 775	301	16 895	728 696
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2020 года	765 500	133 193	1 502	22 823	301	20 720	944 039
Приобретение			560		3 270		3 830
Выбытие		14 280			3 327		17 607
Перемещение	560		(784)	224			0
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД ¹⁹							
Переоценка							
Оценка объекта ВНОД по текущей справедливой стоимости							
Остаток на 1 апреля 2020 года	766 060	118 913	1 278	23 047	244	20 720	930 262
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2020 года	190 634			17 048			207 682
Амортизационные отчисления	2 775			556			9 260
Выбытие							
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД							
Перемещение							
Доначисление (уменьшение) амортизации за счет переоценки							
Остаток на 1 апреля 2020 года	193 409			17 604			211 013
Накопленные резервы							
Остаток на 1 января 2020 года		3 836				3 825	7 661
Доначисление (восстановление) резерва							
Остаток на 1 апреля 2020 года		3 836				3 825	7 661
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года	572 651	115 077	1 278	5 443	244	16 895	711 588

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи (объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности), в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов на 1 января 2020 года:

¹⁹ Объект ВНОД – объект, временно не используемая в основной деятельности

	Основные средства/земля	Недвижимость и земля, временно используемые в основной деятельности	Вложения в сооружения (строительство) ОС	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	479 982	115 721	1 329	6 479	426	20 106	624 043
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2019 года	639 506	119 557	1 329	19 507	426 15 718	22 306	802 631
Приобретение		12 066	11 127		15 843	7 921	38 911
Выбытие	2 968	25 828					52 560
Перемещение	7 638		-10 954	3 316			0
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД ²⁰							
Переоценка	121 324					6 335	127 659
Оценка объекта ВНОД по текущей справедливой стоимости		27 398					27 398
Остаток на 1 января 2020 года	765 500	133 193	1 502	22 823	301	20 720	944 039
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2019 года	159 524			13 028			172 552
Амортизационные отчисления	10 175			4 020			14 195
Выбытие	2 653						2 653
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД							
Перемещение							
Доначисление (уменьшение) амортизации за счет переоценки	23 588						23 588
Остаток на 1 января 2020 года	190 634			17 048			207 682
Накопленные резервы							
Остаток на 1 января 2019 года		3 836				2 200	6 036
Доначисление (восстановление) резерва						1 625	1 625

²⁰ Объект ВНОД – объект, временно не используемая в основной деятельности

	Основные средства/земля	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружения (строительство) ОС	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Остаток на 1 января 2020 года		3 836				3 825	7 661
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	574 866	129 357	1 502	5 775	301	16 895	728 696

Изменение состава и стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности отражено по строкам «Перемещение» и включает:

- внутренние перемещения по счетам учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности в размере 291 879 тыс. руб. переданы в залог Агентству в обеспечение обязательств Банка по договору займа от 15 марта 2016г. № 2016-0343/8 (залоговый коэффициент 0,7). Основные средства (недвижимость), земля и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности переданы в залог, справедливая стоимость которых за вычетом накопленной амортизации составила на 01.04.2020 г. 306 535 тыс.руб.

Ограничений в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия Банк не имеет.

Договорных обязательств по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению Банк не имеет.

Нематериальные активы, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде, отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года у Банка отсутствуют.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на 01.01.2020г. составляет 47 017 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 46 384 тыс.руб.)

Существенного отличия справедливой стоимости основных средств от ее балансовой стоимости в отношении основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости нет.

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств в отчетном периоде не производились.

Информация об операциях аренды

	Имущество, полученно в финансовую аренду активы в форме прав пользования	Вложения в приобретение активов в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	0	0	0
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2020 года	0	0	0
Обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей		33 870	33 870
Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды		714	714
Признание на дату начала аренды	34 584	(34 584)	0
Обесценение			
Выбытие			
Остаток на 1 апреля 2020 года	34 584	0	34 584
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2020 года	0		0
Амортизационные отчисления	5 929		5 929
Выбытие			
Остаток на 1 апреля 2020 года	5 929		5 929
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года	28 655		28 655

	Имущество, полученно в финансовую аренду активы в форме прав пользования	Вложения в приобретение активов в форме права пользования	Итого
Арендные обязательства			
Остаток на 1 января 2020 года	0		0
Признание на дату начала аренды	33 870		33 870
Проценты начисленные	225		225
Арендные платежи	(5 904)		(5 904)
Остаток на 1 апреля 2020 года	28 191		28 191

4.8. Прочие активы

	01.04.2020	01.01.2020
Финансовые активы, всего	411 900	388 736
Незавершенные расчеты	24 341	11 471
Расчетно-кассовое обслуживание	4 246	3 798
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1 171	594
Прочие финансовые активы	382 142	372 873
Нефинансовые активы, всего	3 029 887	3 027 319
Дебиторская задолженность	37 812	35 244
Прочие нефинансовые активы	2 992 075	2 992 075
Резерв на возможные потери по активам	(1 497 391)	(1 486 505)

Итого прочие активы	1 944 396	1 929 550
----------------------------	------------------	------------------

Ниже приведена информация об объеме прочих активов в разрезе видов валют:

	01.04.2020			01.01.2020		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
Финансовые активы, всего	398 933	4 747	8 220	378 495	6 271	3 970
Незавершенные расчеты	11 374	4 747	8 220	1 230	6 271	3 970
Расчетно-кассовое обслуживание	4 246	0	0	3 798	0	0
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1 171	0	0	594	0	0
Прочие финансовые активы	382 142	0	0	372 873	0	0
Нефинансовые активы, всего	3 029 887	0	0	3 027 319		
Дебиторская задолженность	37 812	0	0	35 244	0	0
Прочие нефинансовые активы	2 992 075	0	0	2 992 075	0	0

Структура прочих активов по состоянию на 01.04.2020 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
До 30 дней	27 970	3 798	31 768
От 31 - 90 дней		5 073	5 073
От 91 - 180 дней			
От 181 – 1 года		8 945	8 945
Свыше 1 года		982	982
Просроченная	383 930	3 011 089	3 395 019
Итого прочие активы			3 441 787

Структура прочих активов по состоянию на 01.01.2020 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
До 30 дней	14 223	9 158	23 381
От 31 - 90 дней		1 105	1 105
От 91 - 180 дней			
От 181 – 1 года		2 033	2 033
Свыше 1 года		4 345	4 345
Просроченная	374 513	3 010 678	3 385 191
Итого прочие активы			3 416 055

Состав и суммы просроченной дебиторской задолженности и задолженности, сроком погашения свыше 1 года по состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г.:

	01.04.2020	01.01.2020
Авансы выданные	2 196	3 115
Дебиторская задолженность	3 393 805	3 386 421
Прочие активы		
Итого просроченная дебиторская задолженность	3 396 001	3 389 536

4.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций

	01.04.2020	01.01.2020
Договоры «прямого РЕПО» с кредитными организациями	380 000	
Итого средств кредитных организаций	380 000	0

По состоянию на 01.04.2020 года договор прямого РЕПО заключен с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (АО).

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.04.2020	01.01.2020
Юридические лица, находящиеся в государственной, федеральной собственности		
— Текущие/расчетные счета	811	211
— Срочные депозиты		
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	555 936	943 875
— Срочные депозиты	129 809	218 864
- Субординированные займы		
- Депозиты АСВ	6 910 038	6 939 473
Средства в расчетах	191	2 644
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	758 679	359 380
— Срочные вклады	16 048 241	14 620 728
Начисленные проценты	186 415	200 394
Итого средств клиентов	24 590 120	23 285 569

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	16 806 920	68	14 980 108	64
Средства АСВ	6 910 038	28	6 939 473	30
Торговля и услуги	168 066	1	366 088	0
Промышленность, транспорт и связь	145 571	1	65 467	0
Строительство	46 309	0	70 066	0
Финансовые услуги	29 308	0	27 268	0
Сельское хозяйство	12 343	0	31 093	0
Прочие	285 150	1	605 612	0
Начисленные проценты	186 415	1	200 394	1
Итого средств клиентов	24 590 120	100	23 285 569	100

4.10. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включали векселя, номинированные в российских рублях.

	01.04.2020	01.01.2020
Векселя		
- беспроцентные	28	28

- процентные	0	30 000
- дисконтные	0	0
Итого выпущенных долговых обязательств	28	30 028

4.11. Прочие обязательства

	01.04.2020	01.01.2020
Финансовые обязательства, всего	40 579	22 918
Прочие финансовые обязательства	40 579	22 918
Нефинансовые обязательства, всего	42 237	16 873
Налоги к уплате	3 731	6 851
Расчеты по оплате труда	5 892	4 545
Расчеты с акционерами по дивидендам	1 757	1 757
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	882	2 311
Расчеты с прочими кредиторами	53	30
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	3	3
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 728	1 376
Арендные обязательства ²¹	28 191	
Итого прочие обязательства	82 816	39 791

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов валют:

	01.04.2020			01.01.2020		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
Финансовые обязательства, всего	40 501	20	58	22 918	0	0
Прочие финансовые обязательства	40 501	20	58	22 918	0	0
Нефинансовые обязательства, всего	42 237	0	0	16 873	0	0
Налоги к уплате	3 731	0	0	6 851	0	0
Расчеты по оплате труда	5 892	0	0	4 545	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	1 757	0	0	1 757	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	882	0	0	2 311	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	28 247	0	0	33	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 728	0	0	1 376	0	0

Структура прочих обязательств по состоянию на 01.04.2020 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

²¹ В соответствии с МСФО 16. Обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи.

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства	Итого
До 30 дней	40 579	7 649	48 228
От 31 - 90 дней		6 397	6 397
От 91 - 180 дней			
От 181 – 1 года		28 191	28 191
Свыше 1 года			
Просроченная			
Итого прочие обязательства			82 816

Структура прочих обязательств по состоянию на 01.01.2020 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства	Итого
До 30 дней	22 918	1 757	24 675
От 31 - 90 дней		15 116	15 116
От 91 - 180 дней			
От 181 – 1 года			
Свыше 1 года			
Просроченная			
Итого прочие обязательства			39 791

4.12. Информация об условных обязательствах и условных активах

Условные обязательства кредитного характера - условные обязательства кредитной организации произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами, а также условные обязательства кредитной организации предоставить денежные средства на возвратной основе.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств Банка по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Элементами расчетной базы резервов на возможные потери являются контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах. Их состав определяется Инструкцией № 199-И.

	01.04.2020		01.01.2020	
	сумма	резерв	сумма	резерв
Неиспользованные кредитные линии	410 059	79 135	480 540	61 185
Гарантии выданные	0	0	0	0
Итого условных обязательств кредитного характера	410 059	79 135	480 540	61 185

Условные активы – на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020г. отсутствуют.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация о характере и величине существенных статей доходов или расходов

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Процентные доходы, всего, в том числе:	327 462	276 095
от размещения средств в кредитных организациях:		
- по межбанковским кредитам	533	27 527
- на корреспондентских счетах	64	26
- по прочим размещенным средствам	17 220	
- по депозитам, размещенным в Банке России	4 178	
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями:		
- юридическим лицам	103 357	93 050
- физическим лицам	12 176	10 340
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		
от вложений в ценные бумаги:		
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	103 782	145 087
- долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	86 152	65
- долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Процентные расходы, всего, в том числе:	402 103	342 800
по привлеченным средствам кредитных организаций		
- по полученным кредитам		
- по прочим привлеченным средствам	416	
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями:		
- юридических лиц	155 196 ²²	155 640
- физических лиц	246 288	187 160
по выпущенным долговым обязательствам	203	
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(74 641)	(66 705)

5.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 1 квартал 2020 года.

За 1 квартал 2020 года

²² В том числе 144288 тыс.руб. по средствам Агентства. Отражает величину расходов Банка по эффективной процентной ставке. Фактически указанные расходы осуществлены не были, на аналогичную сумму были скорректированы (увеличены) прочие операционные доходы. Эффективная процентная ставка определяет реальную (рыночную) стоимость привлеченных средств. В 1 квартале 2019 года расходы составили 145 491 тыс.руб.

	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам, в том числе:	(356 416)	403 037	46 621
ссудная и приравненная к ней задолженность	(336 408)	358 933	22 525
начисленные проценты по финансовым активам	(20 008)	44 104	24 096
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 160)	3 061	(99)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(28 578)	13 654	(14 924)
Прочие активы	(256 508)	227 615	(28 893)
Всего за отчетный период	(644 662)	647 367	2 705

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 1 квартал 2019 года.

За 1 квартал 2019 года			
	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам, в том числе:	(836 176)	530 944	(305 232)
ссудная и приравненная к ней задолженность	(714 284)	415 065	(299 219)
начисленные проценты по финансовым активам	(121 892)	115 879	(6 013)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(120 740)	54 695	(66 045)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 811)	0	(1 811)
Прочие активы	(348 905)	130 110	(218 795)
Всего за отчетный период	(1 307 632)	715 749	(591 883)

5.3. Информация о чистой прибыли по отдельным операциям

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)	2 950	0

Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)	(12)	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 938	0

5.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прочего совокупного дохода и учитываемая в составе собственного капитала

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 192	1 284
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2	(19)
Итого	3 194	1 265

5.5. Комиссионные доходы и расходы

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Комиссионные доходы		
Расчетные и кассовые операции	25 587	27 419
Открытие и ведение банковских счетов	4 871	5 402
Прочее	1 902	2 261
Итого комиссионные доходы	32 360	35 082
Комиссионные расходы		
Расчетные и кассовые операции	2 542	2 668
Прочее	3 365	2 489
Итого комиссионные расходы	5 907	5 157

5.6. Прочие операционные доходы

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами	144 288 ²³	145 491
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 981	0
Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	4 119	0
Доходы от досрочного погашения депозитов	3 019	2 009
Доходы от аренды	1 845	1 695
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	3 521

²³ Отражает величину расходов Банка по эффективной процентной ставке по средствам Агентства. Фактически указанные доходы получены не были, на аналогичную сумму были скорректированы (увеличены) процентные расходы. Эффективная процентная ставка определяет реальную (рыночную) стоимость привлеченных средств.

Консультационные и информационные услуги	163	183
Прочее	302	296
Итого прочие операционные доходы	158 717	153 195

5.7. Операционные расходы

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Расходы на содержание персонала		
Заработная плата и прочие вознаграждения, в т. ч. начисления на оплату предстоящих отпусков	41 173	39 038
Государственные страховые взносы	12 432	11 740
Прочие расходы на оплату труда	160	214
Итого расходы на содержание персонала	53 765	50 992
Операционные расходы (кроме расходов на содержание персонала)		
Взносы в государственную систему страхования вкладов	23 102	19 285
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9 259	3 772
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	5 244	6 215
Расходы на обеспечение безопасности	2 302	2 313
Услуги связи	2 272	1 135
Расходы от списания стоимости запасов	1 885	1 572
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 848	1 790
Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 189	9 561
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	1 102	1 053
Расходы на рекламу	822	578
Прочее	3 357	10 140
Итого операционные расходы (кроме расходов на содержание персонала)	52 382	57 414
Итого операционные расходы	106 147	108 406

5.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Расходы по налогам за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Расходы по налогу на прибыль	4 606	7 488
Расходы по налогу на имущество	0	132
Расходы по налогу на добавленную стоимость	298	236
Расходы по земельному налогу	129	417
Расходы по транспортному налогу	0	0
Расходы по уплате прочих сборов	30	759
Расходы по отложенному налогу на прибыль	0	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	5 063	9 032

Банк исчисляет налог на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с

начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода в соответствии с п.2 ст.286 НК РФ. В текущем периоде Банк исчисляет сумму ежемесячных авансовых платежей.

В течение 1 квартала 2020 года ставки налогов не менялись, новые налоги не вводились.

В соответствии с Положением Банка России № 409-П от 25.11.2013г., вступившим в силу с 25 января 2014 года, Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете на конец отчетного периода составила 3 938 тыс. руб. Дата окончания срока переноса убытков - 31.12.2030 года.

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Информация о величине собственных средств (капитала) Банка:

	01.04.2020	01.01.2020
Основной капитал	- 1 596 167	-1 565 821
Дополнительный капитал	0	0
Итого нормативного капитала	- 1 596 167	-1 565 821

В отчетном периоде не было изменений в связи с исправлением ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды в отношении компонентов капитала.

Капитал рассчитан в соответствии с Положением №646-П без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 и не отражает применение учетной политики Банка в части МСФО 9.

Применение учетной политики в части МСФО 9 окажет влияние на капитал в части:

- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением N 590-П и Положением N 611-П, после их первоначального признания;
- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ.

В отчетном периоде изменения произошли по следующим источникам капитала:

- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив): -151 715 тыс. руб. (на 01.01.2020 года: 4 989 тыс. руб.);
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки: 23 176 тыс. руб. (на 01.01.2020 года: 23153 тыс. руб.);
- нераспределенная прибыль (убыток): -1 323 794 тыс. руб. (на 01.01.2020 года: -1 331 950 тыс. руб.).

Общий совокупный доход за 1 квартал 2020 года составил -148 523 тыс. руб., за 2019 год: - 252 900 тыс. руб.

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

	01.04.2020	01.01.2020
--	------------	------------

1.	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток всего, в том числе:		95 271
1.1	изменение фонда переоценки основных средств		95 271
1.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0
2.	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		18 626
3.	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		76 645
4.	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток всего, в том числе:	-156 679	157 838
4.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	- 156 679	157 838
4.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0
5.	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		61 540
6.	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-156 679	96 298
7.	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-156 679	172 943

В отчетном периоде и в 2019 году дивиденды в пользу акционеров (участников) не объявлялись и не выплачивались.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, В том числе:	24,26	50 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	50 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	50 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	390 168
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	24 970 120	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	390 168
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	11	723 348	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 443	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных	X	5 443	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за	9	5 443

	налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	10	125 508	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	125 508	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	125 508	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)			X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	41 624
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37,41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3,5,6,7	20 159 509	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного	55	0

	финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
--	------------------------	--	--	----------------------------------	--	--

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности на их использование и на 01.04.2020 г. составили 633 614 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. составили 572 757 тыс. руб.).

Из остатков денежных средств исключены средства на счетах в кредитных организациях в части остатков для обеспечения бесперебойных расчетов между участниками платежных систем (то есть неснижаемых остатков) и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, классифицированных ниже 1 категории качества согласно Положению № 611-П. Исключаемая часть на 01.04.2020г. составила 12 155 тыс. руб., (на 01.01.2020 – 9 937 тыс. руб.).

Других существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования, в отчетном периоде не было.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

В Банке отсутствуют денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Поскольку большинство операций и доходов Банка приходится на резидентов Российской Федерации, Банк не представляет информацию по географическим сегментам.

8. Информация об операциях со связанными сторонами кредитной организации

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24

«Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России №217н.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, хозяйственные операции.

Другие связанные стороны включают в себя физических лиц - родственников ключевого управленческого персонала и организации, находящиеся под контролем основного акционера Банка.

Операции со связанными сторонами Банк проводит на тех же условиях, что и с другими клиентами.

В связи с изменением учетной политики банка с 01.01.2020 г. в соответствии с МСФО 16, в таблице на 01.04.2020 г. изменены портфели финансовых активов. Введены строки: «Стоимость имущества, полученного в финансовую аренду», «Стоимость основных средств, полученных по договорам аренды и учтенных на внебалансовых счетах».

В течение первого квартала 2020 г. изменился состав членов Правления, соответственно, изменился список связанных с банком лиц. Раздел «Операции и сделки» на 01.04.2020 г. заполнен по новому списку связанных с банком лиц. Раздел «Доходы и расходы» за первый квартал 2020 г. включает данные по периодам действия списков связанных с банком лиц.

В таблице ниже приведена информация об отдельных операциях банка со связанными сторонами на 01.01.2020 г.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки							
1	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	167 239				4 264	505	172 008
1.1	в том числе просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудной задолженности						5	5
3	Корректировка резерва на возможные потери по ссудной задолженности	401				1	250	652
4	Вложения в ценные бумаги, доли в уставный капитал в т.ч.:							
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
4.2	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
4.3	оцениваемые по амортизированной стоимости							
5	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги							
6	Средства в кредитных организациях	177 941						177 941

7	Средства на брокерском счете	1 171						1 171
8	Прочие активы	5						5
9	Резервы под прочие активы							
10	Корректировка резерва на возможные потери под прочие активы							
11	Стоимость имущества, полученного в финансовую аренду						3 617	3 617
12	Стоимость основных средств, переданных в аренду	1 943						1 943
13	Стоимость основных средств, полученных по договорам аренды и учтенных на внебалансовых счетах						1 600	1 600
14	Средства кредитных организаций							
15	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме кредитных организаций)					1 437	1 032	2 469
16	Субординированные кредиты							
17	Выпущенные долговые ценные бумаги							
18	Условные обязательства кредитного характера (кроме выданных гарантий и поручительств)							
19	Выданные гарантии и поручительства							
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера							
21	Корректировка резерва на возможные по условным обязательствам кредитного характера							
22	Прочие обязательства						3 276	3 276
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	533				108	15	656
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями					108	15	123
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:					(19)	(30)	(49)
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций							
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями					(19)	(30)	(49)
2.3	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	479						479
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							

5	Комиссионные доходы	11					5	16
6	Комиссионные расходы	(586)						(586)
7	Прочие операционные доходы	58						58
8	Операционные расходы	(293)					(787)	(1 080)
9	Изменение резервов на возможные потери(доход/(расход))						152	152
10	Изменение корректировок резервов на возможные потери(доход/(расход))	(14)					94	80

Для сопоставления с прошлым отчетным периодом раздел «Операции и сделки» сравнивается с данными на 01.04.2019 г., раздел «Доходы и расходы» с данными за 1 квартал 2019 г.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки							
1	Ссуды, в т.ч.:	1 479 335				4 218	170 647	1 654 200
1.1	просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудам						18 584	18 584
3	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по ссудам	9 172				1	44 671	53 844
4	Вложения в ценные бумаги, доли в уставный капитал в т.ч.:							
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
4.2	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
4.3	оцениваемые по амортизированной стоимости							
5	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги							
6	Средства в кредитных организациях	138 893						138 893
7	Средства на брокерском счете	58						58
8	Прочие активы						821	821
9	Резервы под прочие активы						172	172
10	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под прочие активы							
11	Стоимость основных средств, переданных в аренду	1 881						1 881
12	Стоимость основных средств, полученных по договорам финансовой аренды и						5 454	5 454

	учтенных на внебалансовых счетах							
13	Средства кредитных организаций							
14	Средства клиентов					1 563	481	2 044
15	Субординированные кредиты							
16	Выпущенные долговые обязательства							
17	Условные обязательства кредитного характера (кроме выданных гарантий и поручительств)						200 000	200 000
18	Выданные гарантии и поручительства							
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера						8 000	8 000
20	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера						111 380	111 380
21	Прочие обязательства						151	151
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	27 527				106	1 858	29 491
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями					106	1 858	1 964
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:					19		19
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций							
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями					19		19
2.3	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	-292						-292
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы						5	5
6	Комиссионные расходы	226						226
7	Прочие операционные доходы	60						60
8	Операционные расходы	228					648	876
9	Изменение резервов на возможные потери(доход/(расход))						-10 777	-10 777
10	Изменение корректировок резервов на возможные потери(доход/(расход))	-9 172				-1	-156 051	-165 223

Общая величина выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу за 1 квартал 2020 г. составил 2 031 тыс. руб., в том числе:

краткосрочные вознаграждения работникам – 2 031 тыс. руб.;
вознаграждения по окончании трудовой деятельности - нет;
прочие долгосрочные вознаграждения - нет;
выходные пособия - нет;
выплаты на основе акций - нет.

Общая величина выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу за 1 квартал 2019 г. составил 2 291 тыс. руб. , в том числе:

краткосрочные вознаграждения работникам – 2 291 тыс. руб.;
вознаграждения по окончании трудовой деятельности -нет;
прочие долгосрочные вознаграждения - нет;
выходные пособия - нет;
выплаты на основе акций - нет.

9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

В Банке не действуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, совместные программы нескольких работодателей, программы с фиксируемыми платежами кредитной организации – участника банковской группы.

10. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В 1 квартале 2020 и 1 квартале 2019 гг. не заключались соглашения о выплатах на основе акций.

Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления



Алмакаева

Е.Н. Алмакаева

Главный бухгалтер

Трегубова

Л.В. Трегубова