

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «РОСКОСМОСБАНК»
(АО «РОСКОСМОСБАНК»)

за 1 квартал 2020 года

ВВЕДЕНИЕ	3 -
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ АО «РОСКОСМОСБАНК»	3 -
1.1. ИНФОРМАЦИЯ О РЕКВИЗИТАХ	3 -
1.2. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦЕНЗИЯХ БАНКА И УЧАСТИИ БАНКА В СИСТЕМЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ	3 -
1.3. ПРОЦЕДУРА САНАЦИИ БАНКА И ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКЦИОНЕРЕ.....	4 -
1.4. ИНФОРМАЦИЯ О РЕЙТИНГАХ	4 -
1.5. ИНФОРМАЦИЯ О СЕТИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ	4 -
1.6. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ.....	5 -
1.7. СОСТАВ РАСКРЫВАЕМОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	5 -
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	6 -
2.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, ПОКАЗАТЕЛИ И ФАКТОРЫ, ОКАЗАВШИЕ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА БАНКА В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ	6 -
2.2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	7 -
2.3. ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАНЕ УЧАСТИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ» (АСВ) В ОСУЩЕСТВЛЕНИИ МЕР ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ БАНКРОТСТВА БАНКА, В Т.Ч., СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЯХ ПЛАНА ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ (ПФО)	8 -
2.4. ИНФОРМАЦИЯ О РАБОТЕ С ПРОБЛЕМНЫМИ АКТИВАМИ И ЕЕ ИТОГАХ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ПРИЧИНЫ ИЗМЕНЕНИЙ ОБЪЕМА ПРОБЛЕМНЫХ АКТИВОВ. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЯХ РАБОТЫ С ПРОБЛЕМНЫМИ АКТИВАМИ	8 -
2.5. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ОЖИДАЕМОГО УРОВНЯ ПОТЕРЬ ПО ПРОБЛЕМНОМУ ПОРТФЕЛЮ В ЦЕЛЯХ ПФО	10 -
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИЙ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	11 -
3.1. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И СОПОСТАВИМОСТЬ ДАННЫХ	11 -
3.2. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ	11 -
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	13 -
4.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	13 -
4.2. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	14 -
4.3. ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	15 -
4.4. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	19 -
4.5. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	19 -
4.6. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	21 -
4.7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	22 -
4.8. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО АМОТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	23 -
4.9. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	24 -
4.10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ ВЕЛИЧИНЫ УСТАВНОГО КАПИТАЛА	24 -
4.11. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	24 -
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	25 -
5.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	25 -
5.2. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	26 -
5.3. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	26 -
5.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	27 -
5.5. РАСХОДЫ ПО НАЛОГАМ	27 -
5.6. СТАТЬИ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОМУ РАСКРЫТИЮ	27 -
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	28 -
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	29 -
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ	29 -
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	30 -
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	31 -

Введение

Настоящая пояснительная информация:

- ▶ является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Промежуточная отчетность») Акционерного общества «РОСКОСМОСБАНК» (далее по тексту – АО «РОСКОСМОСБАНК» или «Банк») и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе публикуемых форм отчетности.
- ▶ составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» с учетом требований МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и Положения о раскрытии информации о деятельности АО «РОСКОСМОСБАНК», утвержденного 18.02.2020 г. решением Совета директоров АО «РОСКОСМОСБАНК», регламентирующего порядок формирования информации о деятельности Банка, подлежащей раскрытию для акционеров, инвесторов, клиентов Банка и иных заинтересованных лиц, в том числе детализацию раскрытия информации, включая критерии существенности раскрываемой информации о деятельности Банка, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой могут изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и на экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком информации.

1. Общая информация об АО «РОСКОСМОСБАНК»

1.1. Информация о реквизитах

Банк (ранее – Акционерный коммерческий банк содействия предпринимательству «ФондСервисбанк») был основан в 1994 году в г. Москве. В 1996 году решением общего собрания акционеров организационно-правовая форма была определена как открытое акционерное общество.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29.12.2015 г. наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации, полное фирменное и сокращенное наименование Банка изменены соответственно на Акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК» (АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»).

В 2019 году был завершен процесс переименования АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в АО «РОСКОСМОСБАНК». Решение о смене наименования согласовано Банком России 14 мая 2019 г. Соответствующие изменения внесены в Устав Банка, и 17 мая 2019 г. внесена запись о государственной регистрации изменений, внесенных в учредительные документы Банка.

Изменение наименования Банка не повлекло за собой каких-либо изменений прав и обязанностей по отношению к клиентам и контрагентам, и не потребовало переоформления ранее заключенных договоров. Смена наименования и ребрендинг является частью стратегии развития Банка, направленной на приоритетное обслуживание предприятий ракетно-космической отрасли и их работников.

По состоянию на 1 апреля 2020 г.:

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «РОСКОСМОСБАНК»

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО «РОСКОСМОСБАНК»

Адрес местонахождения Банка (Головного офиса): Россия, 125196, город Москва, ул. Бутырский Вал, дом 18, строение 2.

Адрес страницы в сети Интернет: www.roscosmos-bank.ru

В течение 1 квартала 2020 г. Банк не менял вышеуказанные реквизиты.

1.2. Информация о лицензиях Банка и участии Банка в системе обязательного страхования вкладов

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

Лицензия	Номер лицензии	Дата выдачи лицензии
Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами	2989	22.05.2019 г.
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	045-14034-010000	27.07.2017 г.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 01.10.2004 г. под номером 38.

1.3. Процедура санации Банка и информация об акционере

Начиная с 25.02.2015 г. Банк осуществляет свою деятельность в рамках Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка от 25.02.2015 г. (с последующими изменениями от 30.04.2015 г., от 14.05.2018 г., от 06.12.2019 г.) и проходит процедуру санации.

14.05.2018 г. Советом директоров Банка России утвержден План финансового оздоровления (далее по тексту – ПФО) Банка, предусматривающий проведение процедуры санации Банка до конца 2032 г. В качестве Инвестора и акционера к процедуре санации привлечена Государственная корпорация по космической деятельности «Роскосмос» (далее – Госкорпорация «Роскосмос»). Доля участия в уставном капитале Банка Госкорпорации «Роскосмос»:

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Госкорпорация «Роскосмос»	100%	100%

Основополагающей предпосылкой успешного финансового оздоровления и развития Банка, заложенной в ПФО, является расширение сотрудничества с Госкорпорацией «Роскосмос» и предприятиями, входящими в периметр Госкорпорации «Роскосмос».

1.4. Информация о рейтингах

31.05.2019 г. независимым рейтинговым агентством АО «Эксперт РА» Банку был присвоен рейтинг кредитоспособности по национальной рейтинговой шкале на уровне ruBB со стабильным прогнозом.

В период составления настоящей пояснительной информации рейтинговым агентством АО «Эксперт РА» принято решение повысить рейтинг кредитоспособности Банка на два уровня с ruBB до ruBBB-. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Информация о присвоении / повышении рейтинга Банку размещена в открытом доступе на официальном сайте АО «Эксперт РА» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.raexpert.ru.

1.5. Информация о сети подразделений

Сеть подразделений Банка представлена следующим образом:

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Филиалы	2	2
Дополнительные офисы	4	4
Кредитно-кассовые офисы	1	1

По состоянию на 1 апреля 2020 г. филиалы Банка расположены по следующим адресам:

- ▶ Байконурский филиал Акционерного общества «РОСКОСМОСБАНК»: 468320, г. Байконур, проспект Академика Королева, д.21.
- ▶ Филиал «Космодром-Плесецк» Акционерного общества «РОСКОСМОСБАНК»: 164171, Архангельская область, г. Мирный, ул. Пушкина, д.3.

В 1 квартале 2020 г. принято решение: о закрытии филиала «Космодром-Плесецк» путем его перевода в статус внутреннего структурного подразделения АО «РОСКОСМОСБАНК»; о закрытии Дополнительного офиса «Университет» АО «РОСКОСМОСБАНК», а также решение о закрытии Дополнительного офиса «Плесецкий» Ф-ла «Космодром-Плесецк» АО «РОСКОСМОСБАНК» с одновременным открытием в месте его нахождения кредитно-кассового офиса АО «РОСКОСМОСБАНК».

География региональных офисов Банка охватывает следующие территории: г. Москва, г. Мирный, г. Ростов-на Дону, г. Байконур.

1.6. Информация о банковской группе

По состоянию на 1 апреля 2020 г. Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входит единственный участник – дочерняя организация ООО «Спутник Лизинг» (далее – «дочерняя организация»). Доля участия в уставном капитале дочерней организации составляет 100%.

Дочерняя компания зарегистрирована в Российской Федерации. Основным направлением деятельности дочерней компании является услуги по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

В 1 квартале 2020 г. принято решение о прекращении участия Банка в уставном капитале вышеуказанной организации путем ее ликвидации. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы подлежит размещению на официальном сайте Банка в информационно – телекоммуникационной сети Интернет по адресу по адресу: www.roscosmos-bank.ru

1.7. Состав раскрываемой промежуточной отчетности

Настоящая промежуточная отчетность:

- ▶ составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- ▶ представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.
- ▶ включает в себя:
 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1 квартал 2020 г.;
 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2020 г.;
 - Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в состав которых входит:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 апреля 2020 г.;
 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 апреля 2020 г.;
 - Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 апреля 2020 г.;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 апреля 2020 г.;
 - Пояснительная информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.roscosmos-bank.ru в разделе «Информация о Банке \ Финансовая отчетность».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка по состоянию 1 апреля 2020 г. в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». раскрывается Банком в срок до 1 июня 2020 года в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.roscosmos-bank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка, показатели и факторы, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в отчетном периоде

Основными видами деятельности Банка являются операции кредитования, расчетно-кассового обслуживания, привлечения денежных средств во вклады и депозиты, осуществление сделок с иностранной валютой и ценными бумагами.

Основные показатели деятельности Банка, представлены следующим образом:

	Изменения (%)	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Балансовая стоимость активов	(2.7)	112 634 194	115 704 107
Чистая ссудная задолженность	0.0	88 840 672	88 822 540
Портфель ценных бумаг	(13.6)	18 590 307	21 513 373
Привлеченные средства клиентов (кроме кредитных организаций)	(3.1)	101 406 479	104 599 047
Собственные средства (капитал)	0.2	37 238 933	37 182 633

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими основными показателями:

	Изменения (%)	1 апреля 2020 г.	1 апреля 2019 г.
Чистые процентные доходы (расходы)	(118.2)	(87 326)	480 640
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 744.3)	(362 002)	22 015
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 301.2)	(688 726)	57 335
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 158.4	731 337	(69 101)
Комиссионные доходы	23.2	32 996	26 789
Комиссионные расходы	18.6	(10 183)	(8 586)
Изменение резерва по ссудной задолженности	(99.2)	(54 207)	(6 760 178)
Изменение резерва по прочим потерям	(92.1)	5 881	74 140
Прочие операционные доходы	(87.2)	869 294	6 803 713
Операционные расходы	(9.3)	(331 479)	(365 365)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(59.6)	105 585	261 402
Возмещение (расход) по налогам	185.1	(73 918)	(25 929)
Чистая прибыль (убыток)	(86.6)	31 667	235 473

Общая ситуация по основным показателям деятельности Банка за 1 квартал 2020 года (активы, величина собственных средств (капитала), объем ссудной задолженности) в целом стабильна и не показала значительного прироста, что обусловлено некоторым снижением бизнес-активности контрагентов Банка из-за ограничений, связанных с мерами по предотвращению распространения вирусной инфекции COVID19, предпринимаемым на уровне государственного управления.

Фактором роста собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде является получение прибыли.

Наблюдаемое существенное снижение портфеля ценных бумаг в отчетном периоде обусловлено в основном реализацией облигаций Банка России, с дальнейшим размещением временно свободных денежных средств на биржевых счетах в рамках обеспечения текущей операционной деятельности Банка.

Объем привлеченных средств снизился, главным образом, в связи с клиентскими платежами, осуществляемыми в ходе текущей деятельности.

Негативное влияние текущей ситуации на финансовых рынках, обострившейся в марте 2020 года, повлекло за собой снижение объема прибыли по итогам 1 квартала 2020 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года.

Несмотря на негативное воздействие неблагоприятных факторов внешней среды, текущий финансовый результат Банка за отчетный период сохранил положительное значение: 31 667 тыс. рублей (1 квартал 2019 года: 235 473 тыс. рублей).

При этом наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в отчетном периоде оказали следующие банковские операции:

- кредитование юридических лиц;
- операции с ценными бумагами (облигациями);
- межбанковское кредитование;
- операции с иностранной валютой.

2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В отчетном периоде резко и значительно возросла волатильность валютного и фондового рынков вследствие возникновения одновременно двух событий – пандемии вирусной инфекции COVID-19 и разрыва соглашения ОПЕК+, вызвавшего падение цен на нефть, несущими существенный риск дестабилизации мировой экономики.

Влияние на российскую экономику в марте 2020 г. наблюдается через падение цен на нефть, рост курса доллара США и евро по отношению к национальной валюте, отток капитала с развивающихся рынков, включая российские активы, и волатильность активов на балансах банков, а также снижение биржевых индексов.

Ввиду неопределенности и продолжительности указанных событий Банк не может надежно оценить их количественное влияние на свое финансовое положение. Ожидается влияние событий на финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также может быть оказано влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Степень воздействия этого влияния будет, в том числе, зависеть от того, как долго продлится пандемия вирусной инфекции COVID-19 и связанные с этим ограничения.

Кредитный риск может реализоваться для банковской системы из-за значительного ухудшения финансового положения заемщиков, особенно из тех отраслей, которые уже находятся в фазе падения спроса: туристической индустрии, авиаперевозок, автомобилестроения, нефтяной отрасли, а также компаний малого и среднего бизнеса и физических лиц. В структуре кредитного портфеля Банка доля розничных кредитов традиционно невысока (доля розничных кредитов в клиентском кредитном портфеле, не отнесенном к категории проблемных в классификации ПФО, составляет около 1%), а в числе корпоративных заемщиков, не отнесенных к категории проблемных в классификации ПФО, субъекты малого и среднего бизнеса отсутствуют.

Работающий кредитный портфель в основном представлен кредитами предприятий, входящими в периметр Госкорпорации «Роскосмос». По оценке Банка, данный сегмент не подвержен существенным рискам в контексте текущей ситуации на финансовых рынках и сложившейся эпидемиологической обстановки. Критичного ухудшения кредитного качества не ожидается и по прочим корпоративным заемщикам работающего портфеля.

Портфель выданных банковских гарантий на дату составления настоящей пояснительной информации представлен исключительно принципалами, которые являются предприятиями группы Госкорпорации «Роскосмос».

Портфель межбанковских кредитов формируется посредством размещения краткосрочных депозитов в Банке России и предоставления краткосрочных межбанковских кредитов крупнейшим российским банкам, имеющим высокие независимые рейтинги кредитоспособности и/или находящимся под контролем государства либо Банка России.

Политика Банка по размещению средств в ценные бумаги является консервативной. Кроме того, текущий запас Банка по капиталу позволяет абсорбировать обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие продолжающейся волатильности на финансовых рынках. Структура сформированного портфеля ценных бумаг позволяет Банку предположить, что нарушение минимально допустимых значений нормативов достаточности капитала не произойдет при любом уровне фондовых индексов. Портфель ценных бумаг сбалансирован по срокам и имеет среднюю дюрацию 1,4 года.

Объем текущего обесценения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в результате их отрицательной переоценки за 1 квартал 2020 года составил 355, 9 млн. рублей или около 2% от портфеля. Влияние данного обстоятельства на величину регуляторного капитала оценивается в пределах 1%, что не является для Банка критичным.

По оценке Банка, поддерживаемая на минимальном уровне величина открытых валютных позиций, позволяет ожидать, что финансовые последствия повышенной волатильности валютного рынка не окажутся существенными для Банка.

Наблюдаемая волатильность валютных курсов не оказывает существенного влияния на капитал и ликвидность Банка, так как данное обстоятельство является результатом последовательной реализации политики, направленной на минимизацию валютных рисков. Совокупная величина открытой валютной позиции Банка близка к нулевому значению. Дальнейшее поддержание минимального уровня открытых валютных позиций позволит и в будущих периодах избегать негативных последствий, связанных с текущей нестабильностью основных параметров валютного рынка.

Выводы о том, что критичных финансовых последствий для Банка вследствие рассматриваемых негативных факторов внешней среды не ожидается, основаны на результатах соответствующих экспресс-оценок.

В условиях проведения на уровне государственного управления противоэпидемических ограничительных мероприятий Банк продолжает работать непрерывно, обеспечивая своевременное проведение расчетов, обслуживание клиентских и казначейских операций, выполнение своих обязательств. Это позволяет положительно оценивать эффективность принятых руководством мер, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка. Наблюдаемая практика свидетельствует о возможности Банка продолжать свою деятельность непрерывно и в будущих периодах.

Вместе с тем необходимо отметить, что будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и их воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. В настоящее время Банк пристально следит за развитием текущей ситуации и финансовыми последствиями, вызванными происходящими событиями.

Банк продолжает непрерывный мониторинг развития текущей ситуации и оценку возможных финансовых последствий с целью своевременного реагирования на происходящие события.

2.3. Информация о Плате участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, в т.ч., сведения об основных положениях Плате финансового оздоровления (ПФО)

На момент составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк продолжает осуществлять свою деятельность в рамках Плате участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее – Плате участия). В качестве инвестора и единственного акционера Банка к процедуре санации Банка привлечена Госкорпорация «Роскосмос».

К возникновению условий для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства Банка привело неэффективное управление им до 2015 года, проведение высокорискованной кредитной политики без создания резервов на возможные потери в объеме, достаточном для покрытия принимаемых рисков, и, как следствие, досоздание резервов на возможные потери по ряду заемщиков в соответствии с предписанием Банка России. С целью недопущения резкого падения объема привлеченных средств возникла необходимость привлечения Федерального космического агентства как основного кредитора Банка к участию в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по ряду заемщиков создан в объеме меньшем, чем это предусмотрено требованиями Банка России и внутрибанковской нормативной базой в связи с проводимыми мероприятиями, предусмотренными Плате участия, которые, в том числе, предусматривают поэтапное формирование резервов (обесценение) проблемных активов таким образом, чтобы их формирование было взаимосвязано с постепенной капитализацией Банка за счет получения прибыли от текущей деятельности, от реализации или погашения проблемных активов, и обеспечения денежного потока.

В соответствии с ПФО ожидается, что по завершении санации Банком будут погашены обязательства по субординированному депозиту, привлеченному от Госкорпорации «Роскосмос», и финансовой помощи, полученной в форме займов от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», сформированы оптимальные портфели приносящих доход активов, сформированы резервы на возможные потери в полном объеме, обеспечено выполнение надзорных требований к величине капитала и нормативов с учетом сформированных резервов. На период санации ПФО является минимальным целевым ориентиром деятельности Банка.

Все мероприятия по созданию условий для проведения санации, предусмотренные Плате участия, выполнены.

По состоянию на отчетную дату контрольные показатели ПФО Банком выполняются, за исключением показателя финансового результата за 1 квартал 2020 года. При этом показатель сохранил положительное значение, а его невыполнение не привело к нарушению контрольных показателей ПФО по нормативам достаточности капитала.

Отсутствуют основания для реализации предусмотренной Плате участия обязанности Госкорпорации «Роскосмос» (в качестве Инвестора) по докапитализации Банка в связи с нарушением контрольных показателей ПФО по капиталосодержащим нормативам либо величине собственных средств (капитала) Банка.

В результате принятых мер финансового оздоровления Банк продолжает своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

При подготовке настоящей пояснительной информации за 1 квартал 2020 года руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Финансовая устойчивость Банка в обозримом будущем будет зависеть как от внешних экономических условий, так и от реализации действующего ПФО.

У руководства и акционера Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности, руководство Банка уверено, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

2.4. Информация о работе с проблемными активами и ее итогах за отчетный период, причины изменений объема проблемных активов. Сведения об основных направлениях работы с проблемными активами

Значимую позицию в финансовом оздоровлении Банка занимает работа по улучшению качества кредитного портфеля, а также погашению/замещению проблемных активов. В рамках ПФО термин

«проблемные активы» используется в расширенном толковании, с учетом иных дополнительных рисков, наличие которых способно оказать влияние на вероятность надлежащего исполнения контрагентами обязательств перед Банком, либо понесения Банком потерь по активам в будущем. Так, Банком к категории проблемных активов также относятся: имущество, полученное в качестве отступного либо взысканное в рамках работы с проблемной задолженностью (как до, так и после 25.02.2015 г.); вероятные выплаты по проблемным гарантиям (в том числе не отраженным на счетах бухгалтерского учета в период до ввода временной администрации в Банке); вероятные выплаты в рамках судебных разбирательств по сделкам, оспариваемым в судебном порядке в рамках процедур банкротства и пр.

К проблемным активам в классификации ПФО отнесена вся задолженность, возможный к взысканию размер которой несопоставим с величиной общего долга и которая сформировалась на балансе Банка до введения временной администрации, а также задолженность некоторых заемщиков, которые временной администрацией при первоначальной оценке не были отнесены к категории проблемных, а были выявлены в более позднем периоде до даты составления ПФО. Большая часть проблемных активов Банка представляет собой ссудную задолженность компаний, аффилированных с бывшими (до 25.02.2015 г.) акционерами Банка.

Ниже представлены итоги работы с проблемными активами:

		млн. руб.
Наименование показателя		Сумма
Объем проблемных активов на 1 января 2019 г. всего, в том числе:		64 562
– Ссудная, приравненная к ссудной и дебиторская задолженность		61 271
– Гарантии		2 523
– Имущество, полученное Банком в счет погашения ссудной, приравненной к ссудной и дебиторской задолженности		768
Движение проблемных активов за 2019 год:		
– Сокращение обязательств по гарантиям в связи с истечением срока		(2 105)
– Погашение денежными средствами (в том числе продажа имущества, полученного в качестве отступного или взысканного)		(447)
– Прочие (влияние валютной переоценки, прочие начисления, получение имущества, дисконт при реализации и др.)		47
– Перенос ранее начисленных процентов по проблемным кредитам с внебалансовых счетов и начисление процентов по проблемным кредитам за отчетный период (в связи с изменением с 1 января 2019 г. порядка бухгалтерского учета)		7 432
Итого изменение проблемных активов		4 927
Итого изменение проблемных активов (без учета эффекта от изменения с 1 января 2019 г. порядка бухгалтерского учета начисленных процентов по проблемным кредитам)		(2 505)
Объем проблемных активов на 1 января 2020 г.		69 489
Объем проблемных активов на 1 января 2020 г. (без учета эффекта от изменения с 1 января 2019 г. порядка бухгалтерского учета начисленных процентов по проблемным кредитам)		62 057
Объем проблемных активов на 1 января 2020 г., всего, в том числе:		69 489
– Ссудная, приравненная к ссудной и дебиторская задолженность <i>в том числе начисление процентов в связи с изменением с 1 января 2019 г. порядка бухгалтерского учета</i>		67 785
– Гарантии		7 432
– Имущество, полученное Банком в счет погашения ссудной, приравненной к ссудной и дебиторской задолженности		418
– Имущество, полученное Банком в счет погашения ссудной, приравненной к ссудной и дебиторской задолженности		1 286
Объем проблемных активов на 1 января 2020 г. (без учета эффекта от изменения с 1 января 2019 г. порядка бухгалтерского учета процентов по проблемным кредитам)		62 057
Движение проблемных активов за 1 квартал 2020 года:		
– Погашение денежными средствами (в том числе продажа имущества, полученного в качестве отступного или взысканного)		(76)
– Прочие (влияние валютной переоценки, прочие начисления, получение имущества, дисконт при реализации и др.)		165
– Чистый прирост по начисленным процентам по проблемным кредитам за 1 квартал 2020 года		38
Итого изменение проблемных активов		127

Итого изменение проблемных активов (без учета эффекта от изменения с 1 января 2019 г. порядка бухгалтерского учета начисленных процентов по проблемным кредитам)	89
---	-----------

Объем проблемных активов на 1 апреля 2020 г., всего, в том числе:	69 616
– Ссудная, приравненная к ссудной и дебиторская задолженность <i>в том числе начисление процентов в связи с изменением с 1 января 2019 г. порядка бухгалтерского учета</i>	67 904
– Гарантии	7 470
– Имущество, полученное Банком в счет погашения ссудной, приравненной к ссудной и дебиторской задолженности	418
	1 294
Объем проблемных активов на 1 апреля 2020 г. (без учета эффекта от изменения с 1 января 2019 г. порядка бухгалтерского учета начисленных процентов по проблемным кредитам)	62 146

Увеличение проблемных активов в том числе происходит в связи с изменением с 1 января 2019 г. порядка бухгалтерского учета начисленных процентов по проблемным кредитам: в 2019 году были перенесены с внебалансовых счетов на балансовые счета начисленные проценты за предшествующие периоды, и затем в 2019 году и в 1 квартале 2020 года продолжалось начисление процентов по проблемным кредитам за соответствующие отчетные периоды. Данный факт отражен в таблице выше в сумме 7 432 млн. рублей за 2019 год и по состоянию на 1 января 2020 г., в сумме 38 млн. рублей за 1 квартал 2020 года и в сумме 7 470 млн. рублей по состоянию на 1 апреля 2020 г. Без учета эффекта от изменения порядка бухгалтерского учета общая сумма проблемных активов составляет 62 146 млн. рублей (на 1 января 2020 г.: 62 057 млн. рублей). По перенесенным с внебалансовых счетов начисленным процентам по проблемным кредитам, а также по вновь начисляемым процентам по проблемным кредитам, Банком сформированы резервы на возможные потери в размере 100%.

В рамках ПФО разработан план работы с проблемными активами, в соответствии с которым осуществляются меры по сокращению величины проблемных активов.

В период действия ПФО основными направлениями работы с проблемными активами являются:

- погашение кредитов заемщиками, аффилированными с бывшими акционерами Банка, за счет внесения ими денежных средств, получения Банком имущества в качестве отступного, продажи долга третьим лицам;
- реструктуризация ссудной задолженности в виде изменения графика погашения задолженности, условий уплаты процентов, увеличения срока действия договора в соответствии с предоставленным прогнозом движения денежных средств в рамках заключенных контрактов;
- предоставление заемщиками и третьими лицами (владелец бизнеса, поручители) дополнительного качественного обеспечения по проблемным кредитам (недвижимое имущество);
- другие меры, в том числе подача исковых заявлений о взыскании просроченной задолженности, обращении взыскания на заложенное имущество;
- частичное погашение задолженности в рамках процедуры банкротства заемщиков;
- реализация имущества, полученного в качестве отступного либо взысканного (в том числе до 25.02.2015 г.), на рыночных условиях.

2.5. Сведения о размере ожидаемого уровня потерь по проблемному портфелю в целях ПФО

По состоянию на 1 апреля 2020 г. показатель уровня предполагаемых потерь по активам, отнесенным к категории проблемных, составлял 21,5 млрд. рублей (на 1 января 2020 г.: 21,5 млрд. рублей). Размер ожидаемого уровня потерь по проблемному портфелю в классификации ПФО составляет 48,1 млрд. рублей (на 1 января 2020 г.: 48,0 млрд. рублей). Таким образом, в соответствии с ПФО, к концу финансового оздоровления размер предполагаемых оценочных потерь с учетом прогнозных поступлений от реализации имущества, взысканного либо полученного в качестве отступного по кредитным договорам, и других источников погашения проблемных активов, составляет 44,1 млрд. рублей (на 1 января 2020 г.: 44,1 млрд. рублей).

С учетом предполагаемых результатов работы с проблемными активами в долгосрочной перспективе предполагается поэтапное ежегодное досоздание резервов в размере, сопоставимом с ожидаемой величиной прибыли до налогов и резервов, начиная с 2020 года.

3. Краткий обзор принципов, лежащий в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

3.1. Отчетный период и сопоставимость данных

Пояснительная информация и промежуточная отчетность и составлена:

- ▶ За 1 квартал 2020 года - период, начинающийся 1 января 2020 г. и заканчивающийся 31 марта 2020 г. (включительно), который именуется отчетным периодом;
- ▶ по состоянию на 1 апреля 2020 г. (за 31 марта 2020 г.), который именуется отчетной датой или «конец отчетного периода».

Для промежуточной отчетности:

- ▶ Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- ▶ Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- ▶ Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);

а также в сопроводительной информации к статьям указанной выше отчетности сопоставимым периодом является 1 января 2020 г. (начало отчетного года).

Для промежуточной отчетности:

- ▶ Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- ▶ Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- ▶ Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);

а также в сопроводительной информации к статьям указанной выше отчетности включает сопоставимые между собой показатели на 1 апреля 2020 г. (за 1 квартал 2020 г.) и на 1 апреля 2019 г. (за 1 квартал 2019 г.) соответственно.

3.2. Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, за исключением изменений порядка учета договоров аренды кредитными организациями, обусловленных вступлением в силу с 01.01.2020 г. Положения Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», разработанного с учетом требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО 16).

В отношении договоров с контрагентами Банка, Банк оценивает, является ли такой договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Аренда определяется как «договор в целом или его отдельные компоненты, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение». Для применения этого определения Банк оценивает наличие следующих ключевых характеристик:

- договор содержит идентифицированный актив (ввиду прямого указания в договоре либо на основании косвенного свидетельства в тот момент, когда актив становится доступным для использования его контрагентом по договору);
- сторона по договору имеет право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива в течение всего периода использования, учитывая право контрагента по договору в пределах определенного объема договора определять способ использования идентифицированного актива в течение всего периода использования.

Признание и оценка аренды арендатором (Банк выступает в качестве арендатора).

На дату начала аренды актив в форме права пользования признается Банком по первоначальной стоимости, которая включает в себя величину первоначальной оценки обязательств по аренде; арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты (за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде); любые первоначальные прямые затраты, понесенные Банком, а также оценку будущих затрат на демонтаж и перемещение базового актива (актива, являющегося объектом аренды, право на использование которого было предоставлено арендатору арендодателем) в конце срока аренды, восстановлении участка, на котором он располагается или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей (без НДС), которые дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, или используемой Банком ставки привлечения дополнительных заемных средств. В качестве ставки привлечения дополнительных заемных средств Банк для целей учета договоров аренды признает ключевую ставку Банка России, действовавшую на дату заключения договора. Арендные платежи, включенные в оценку обязательств по аренде, состоят из фиксированных

платежей (включая по существу фиксированные), переменных платежей на основе индекса или ставки, суммы, которые ожидаются, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости, сумм подлежащих выплате штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды, а также платежей по исполнению опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив Банку до конца срока аренды или ожидается, что Банк исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, актив в форме права пользования амортизируется Банком линейно с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива, в противном случае – актив в форме права пользования амортизируется линейно с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

После первоначальной оценки обязательство по аренде уменьшается на сумму произведенных платежей и увеличивается на сумму процентов. Обязательство по аренде подлежит переоценке с даты начала аренды с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. В случае переоценки обязательства по аренде соответствующая корректировка отражается в активе в форме права пользования, или признается в составе прибыли, если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля. Обязательство по договору аренды оценивается Банком путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей, при этом пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам арендатора на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена. В качестве ставки привлечения дополнительных заемных средств в таком случае Банк применяет ключевую ставку Банка России, действовавшую на дату переоценки обязательства по аренде.

Банк принял решение использовать упрощение практического характера в отношении краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Вместо признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде, арендные платежи в этом случае признаются линейным способом в качестве расхода в течение срока аренды. Краткосрочной арендой Банком признается аренда сроком менее одного года (в т.ч. в случае, если договор аренды модифицирован (продлонгирован), нет оснований полагать, что в последующем пролонгации повторятся и на дату модификации договора (признания согласно МСФО 16 договора аренды новым договором) планируемый срок аренды не превышает 12 месяцев), в качестве критерия существенности для признания аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость Банком применяется пороговое значение в размере 300 тыс. рублей.

Признание и оценка аренды арендодателем (Банк выступает в качестве арендодателя).

Банк классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды. Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом и как операционная аренда, если передачи практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, не происходит. При осуществлении классификации аренды в качестве финансовой или операционной Банк в большей степени исходит из анализа приоритета экономического содержания операции над ее юридической формой.

На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются Банком и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Банк использует процентную ставку, заложенную в договоре аренды, для оценки чистой инвестиции в аренду.

Платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды, включаются Банком в оценку чистой инвестиции в аренду без НДС и состоят из фиксированных платежей (включая по существу фиксированные); переменных арендных платежей на основе индекса или ставки; ликвидационной стоимости, гарантируемой арендодателю арендатором или третьим лицом, не связанным с арендодателем, которое в финансовом отношении способно выполнить обязанности по гарантии; цены исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

В течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции Банка - арендодателя в аренду, Банк признает процентный доход по договору аренды.

С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива Банком - арендодателем не прекращается. Арендные платежи по операционной аренде признаются Банком линейным способом в качестве дохода в течение срока аренды.

Первоначальные прямые затраты без НДС, понесенные арендодателем при подготовке и заключении договора аренды, классифицируемого как операционная аренда, в случае их существенности – включаются в

балансовую стоимость базового актива с отражением затрат на отдельном лицевом счете по учету объекта имущественного учета, и признаются равномерно в качестве расходов на протяжении срока аренды. В случае несущественности таких затрат – Банк отражает их единовременно в составе текущих расходов Банка.

В первый рабочий день 2020 г. Банк признал активы в форме права пользования и связанные с ним обязательства по аренде по всем ранее заключенным договорам, где Банк выступает в роли арендатора, за исключением определенных как аренда актива с низкой стоимостью (300 тыс. рублей) или срок которых заканчивается в 2020 году (с учетом планируемого срока аренды). В качестве ставки привлечения дополнительных заемных средств, применяемой для оценки обязательства по аренде, Банк использовал ключевую ставку Банка России, действовавшую на дату вступления в силу изменений в учетную политику Банка.

По состоянию на 1 января 2020 г. у Банка отсутствовали договоры финансовой аренды.

В течение 1 квартала 2020 г. изменений в части наличия договоров финансовой аренды в Банке не произошло.

Ниже приводится информация о величине признанных Банком в первый рабочий день 2020 г. активов в форме права пользования и обязательств по аренде:

	тыс. руб.
	Балансовая стоимость
Активы в форме права пользования арендованными объектами	62 885
Обязательства по аренде	(62 885)
Результирующее влияние на нераспределенную прибыль	-

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Наличные денежные средства	1 106 709	949 611
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	434 502	1 183 954
Корреспондентские счета в кредитных организациях	500 945	426 056
- Российской Федерации	459 197	351 675
- других стран	41 748	74 381
Средства в расчетных системах	21 577	26 016
Итого	2 063 733	2 585 637
Резервы на возможные потери	(1 071)	(853)
Итого за вычетом резерва	2 062 662	2 584 784

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.

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	267 927	300 039

Анализ изменений резерва на возможные потери по денежным средствам и их эквивалентам представлен за сопоставимые периоды – 1 квартал 2020 г. и 1 квартал 2019 г.:

	2020 г.	2019 г.
Величина резерва на возможные потери на 1 января	853	957
Сумма списания	0	0
Формирование (восстановление)	218	(64)
Величина резерва на возможные потери на 1 апреля	1 071	893

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают следующие позиции:

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Облигации прочих эмитентов - резидентов	6 661 281	7 863 435
Облигации прочих нерезидентов	6 659 237	4 028 383
Облигации Внешэкономбанка	2 774 663	1 965 707
Облигации кредитных организаций - резидентов	2 495 126	2 640 763
Облигации Банка России	0	4 540 225
Облигации федерального займа	0	474 860
Итого	18 590 307	21 513 373

Вложения в ценные бумаги (эмиссионные долговые обязательства в портфеле Банка) классифицированы в оценочную категорию финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии бизнес-моделью, используемой Банком для управления данными активами как предназначенными для торговли. Первичная классификация эмиссионных долговых ценных бумаг в портфеле Банка произведена Правлением Банка в рамках перехода на применение с 01.01.2019 г. нормативных актов Банка России, связанных с внедрением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В отчетном периоде реклассификация ценных бумаг в другие оценочные категории не производилась, поскольку используемая бизнес-модель для управления данными финансовыми активами не изменялась.

Ниже представлена информация о сроках погашения и купонном доходе указанных финансовых активов:

1 апреля 2020 г.	Срок погашения	Купонный доход, %
Внешэкономбанк	август 2020 – сентябрь 2032	4,9 – 9,75
Кредитные организации - резиденты	апрель 2020 – май 2032	7,4 – 10,15
Прочие резиденты	май 2020 – июль 2046	6,85 – 10,1
Прочие нерезиденты	июль 2020 – сентябрь 2024	4 – 8,2

1 января 2020 г.	Срок погашения	Купонный доход, %
Министерство финансов Российской Федерации	декабрь 2025	2,875
Банк России	январь 2020 - октябрь 2020	6 - 6,25
Внешэкономбанк	август 2020 - сентябрь 2032	4,9 - 9,75
Кредитные организации - резиденты	февраль 2020 - май 2032	6,55 - 10,15
Прочие резиденты	февраль 2020 - май 2046	6,75 - 10,1
Прочие нерезиденты	июль 2020 - сентябрь 2024	3,125 - 8,2

В таблице ниже, указанные финансовые активы представлены по видам валют:

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Российские рубли	11 570 168	17 458 208
Доллары США	7 020 139	3 427 508
Евро	0	627 657
Итого	18 590 307	21 513 373

В разрезе географических зон, указанные финансовые активы представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Российская Федерация	11 931 070	17 484 989
Ирландия	4 891 420	3 225 846
Люксембург	1 243 609	282 430
Казахстан	524 208	520 108
Итого	18 590 307	21 513 373

Ниже приведена информация об объемах обремененных финансовых активах, переданных в качестве обеспечения по договорам займов, заключенных с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»:

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Объем обремененных облигаций	12 179 875	11 279 844

4.3. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в разрезе видов заемщиков включает в себя следующие позиции:

	1 апреля 2020 г.	уд. вес, (%)	1 января 2020 г.	уд. вес, (%)
Межбанковские кредиты	20 922 062	18.8	21 182 386	19.0
Корпоративные кредиты	71 635 159	64.4	71 189 730	64.0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	17 386 555	15.6	17 477 480	15.8
Кредиты физическим лицам	1 356 975	1.2	1 357 311	1.2
Итого	111 300 751	100.0	111 206 907	100.0
<i>Резерв на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(22 460 079)</i>		<i>(22 384 367)</i>	
Итого за вычетом резерва	88 840 672		88 822 540	

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в разрезе видов задолженности, представлена следующим образом:

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Требования к кредитным организациям-резидентам, в том числе:	20 922 062	21 182 386
- по предоставленным кредитам	20 922 062	21 182 386
Требования к корпоративным клиентам, в том числе:	71 635 159	71 189 730
- по предоставленным кредитам	69 461 836	68 971 520
- по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 097 512	2 142 399
- по учтенным векселям	72 811	72 811
- по приобретенным правам требования	3 000	3 000
Требования к субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе:	17 386 555	17 477 480
- по предоставленным кредитам	17 386 555	17 477 480
Требования к физическим лицам, в том числе:	1 356 975	1 357 311
- по жилищным кредитам	56 886	6 647
- по ипотечным кредитам	89 154	100 448
- по потребительским кредитам	1 210 935	1 250 216
Итого	111 300 751	111 206 907
<i>Резерв на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(22 460 079)</i>	<i>(22 384 367)</i>
Итого за вычетом резерва	88 840 672	88 822 540

Анализ изменений резервов на возможные потери и корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 1 квартал 2020 г. и предшествующий ему сопоставимый отчетный период – 1 квартал 2019 г.:

	2020 г.	2019 г.
Величина резерва на 1 января, в том числе:	22 384 367	14 795 615
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>22 420 533</i>	<i>14 795 615</i>
<i>Корректировка сформированного резерва до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(36 166)</i>	<i>0</i>
Сумма списания	0	0
Формирование (восстановление), в том числе:	75 712	6 693 052
<i>Резервов на возможные потери</i>	<i>20 384</i>	<i>6 621 534</i>
<i>Корректировок сформированного резерва до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>55 328</i>	<i>71 518</i>
Величина резерва на 1 апреля, в том числе:	22 460 079	21 488 667
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>22 440 917</i>	<i>21 417 149</i>
<i>Корректировка сформированного резерва до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>19 162</i>	<i>71 518</i>

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости в разрезе видов валют представлена следующим образом:

Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
- в российских рублях	109 926 345	109 511 546
- в Евро	1 071 731	109 491
- в доллары США	302 675	1 585 870
Итого	111 300 751	111 206 907
<i>Резерв на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(22 460 079)</i>	<i>(22 384 367)</i>
Итого за вычетом резерва	88 840 672	88 822 540

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости по видам экономической деятельности представлена следующим образом:

Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Кредитных организаций	20 922 062	21 182 386
Юридических лиц, в т.ч.:	89 021 714	88 667 210
- строительство и обслуживание дорог	21 092 845	21 134 143
- производство	15 185 072	15 118 452
- авиационно-космическая отрасль	15 145 948	14 779 072
- недвижимость и строительство	13 229 394	13 208 308
- торговля	12 846 093	12 764 401
- сфера услуг	3 544 535	3 538 366
- информационные технологии и телекоммуникации	3 468 818	3 478 818
- лизинг и прочие финансовые услуги	1 897 619	1 897 096
- прочее	2 611 390	2 748 554
Из общей величины юридических лиц, субъектов малого и среднего предпринимательства	17 386 555	17 477 480
Физических лиц, в т.ч.:	1 356 975	1 357 311
Итого	111 300 751	111 206 907
<i>Резерв на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(22 460 079)</i>	<i>(22 384 367)</i>
Итого за вычетом резерва	88 840 672	88 822 540

Информация по срокам ссудной и приравненной к ней задолженности, оставшимся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

1 апреля 2020 г.	Просрочен- ная	менее 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	181 – 360 дней	свыше 360 дней	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего							
Межбанковские кредиты	0	20 922 062	0	0	0	0	20 922 062
Учтенные векселя	72 811	0	0	0	0	0	72 811
Кредиты юридических лиц	64 906 153	1 181 242	520 177	465 412	5 744 898	16 131 021	88 948 903
Кредиты физические лица	1 108 136	7 605	7 358	29 159	39 011	165 706	1 356 975
Итого	66 087 100	22 110 909	527 535	494 571	5 783 909	16 296 727	111 300 751
<i>Резерв на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(21 276 858)</i>	<i>(156 186)</i>	<i>(16 623)</i>	<i>(15 386)</i>	<i>(300 979)</i>	<i>(694 047)</i>	<i>(22 460 079)</i>
Итого за вычетом резерва	44 810 242	21 954 723	510 912	479 185	5 482 930	15 602 680	88 840 672
1 января 2020 г.	Просрочен- ная	менее 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	181 – 360 дней	свыше 360 дней	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего							
Межбанковские кредиты	0	21 182 386	0	0	0	0	21 182 386
Учтенные векселя	72 811	0	0	0	0	0	72 811
Кредиты юридических лиц	65 677 023	697 701	3 349 446	1 626 093	2 185 711	15 058 425	88 594 399
Кредиты физические лица	1 097 819	2 688	15 640	22 954	43 586	174 624	1 357 311
Итого	66 847 653	21 882 775	3 365 086	1 649 047	2 229 297	15 233 049	111 206 907
<i>Резерв на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(21 306 652)</i>	<i>(218 058)</i>	<i>(111 193)</i>	<i>(32 920)</i>	<i>(85 260)</i>	<i>(630 284)</i>	<i>(22 384 367)</i>
Итого за вычетом резерва	45 541 001	21 664 717	3 253 893	1 616 127	2 144 037	14 602 765	88 822 540

Информация просроченной (в разрезе сроков просрочки) (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) задолженности представлена в таблице ниже:

1 апреля 2020 г.	менее 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	181 – 360 дней	свыше 360 дней	Итого
Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:						
Учтенные векселя	0	0	0	0	72 811	72 811
Кредиты юридических лиц	47 887	104 218	0	0	64 754 048	64 906 153
Кредиты физические лица	122	549	69	9 201	1 098 195	1 108 136
Итого	48 009	104 767	69	9 201	65 925 054	66 087 100
Удельный вес просроченной задолженности в совокупной величине ссудной задолженности (%)	0.04	0.09	0.00	0.01	59.23	59.38
<i>Резерв на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(24 249)</i>	<i>(275)</i>	<i>(69)</i>	<i>(4 290)</i>	<i>(21 247 975)</i>	<i>(21 276 858)</i>
Итого за вычетом резерва	23 760	104 492	0	4 911	44 677 079	44 810 242
<hr/>						
1 января 2020 г.	менее 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	181 – 360 дней	свыше 360 дней	Итого
Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:						
Учтенные векселя	0	0	0	0	72 811	72 811
Кредиты юридических лиц	0	1 114 094	0	0	64 562 929	65 677 023
Кредиты физические лица	1 262	128	6 362	32 626	1 057 441	1 097 819
Итого	1 262	1 114 222	6 362	32 626	65 693 181	66 847 653
Удельный вес просроченной задолженности в совокупной величине ссудной задолженности (%)	0.00	1.00	0.01	0.03	59.07	60.11
<i>Резерв на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(9)</i>	<i>(11 911)</i>	<i>(1 326)</i>	<i>(981)</i>	<i>(21 292 425)</i>	<i>(21 306 652)</i>
Итого за вычетом резерва	1 253	1 102 311	5 036	31 645	44 400 756	45 541 001

Ниже представлена концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности по географическому признаку:

Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Российская Федерация		
Москва	68 468 115	68 445 869
Московская область	23 721 357	23 862 945
Саратовская область	4 902 689	4 902 616
Санкт-Петербург	4 717 769	4 675 832
Пермский край	3 189 338	3 165 000
Ростовская область	2 073 061	2 083 664
Владимирская область	933 523	933 498
Воронежская область	792 318	562 000
Белгородская область	500 669	493 684
Республика Башкортостан	479 221	475 596
Калужская область	342 221	310 706
Прочие регионы	1 180 470	1 295 497
Итого	111 300 751	111 206 907
<i>Резерв на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(22 460 079)</i>	<i>(22 384 367)</i>
Итого за вычетом резерва	88 840 672	88 822 540

Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества:

1 апреля 2020 г.							
Категория качества	I	II	III	IV	V	Корректировка резерва на возможные потери	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	20 968 988	20 335 468	1 612 423	27 759	68 356 113	x	111 300 751
<i>Резерв на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>0</i>	<i>(439 426)</i>	<i>(339 803)</i>	<i>(7 103)</i>	<i>(21 654 585)</i>	<i>(19 162)</i>	<i>(22 460 079)</i>
Итого за вычетом резерва							88 840 672

в том числе, по видам заемщиков:							
Кредитные организации	20 922 062	0	0	0	0	x	20 922 062
Резерв на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0	0	0
Итого за вычетом резерва							20 922 062
Юридические лица	0	20 174 079	1 609 205	0	67 238 430	x	89 021 714
Резерв на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	(437 752)	(339 393)	0	(21 009 163)	(14 950)	(21 801 258)
Итого за вычетом резерва							67 220 456
Физические лица	46 926	161 389	3 218	27 759	1 117 683	x	1 356 975
Резерв на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	(1 674)	(410)	(7 103)	(645 422)	(4 212)	(658 821)
Итого за вычетом резерва							698 154
1 января 2020 г.							
Категория качества	I	II	III	IV	V	Корректировка резерва на возможные потери	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	21 214 319	20 351 250	1 243 040	27 421	68 370 877	x	111 206 907
Резерв на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	(435 164)	(263 550)	(6 971)	(21 714 848)	36 166	(22 384 367)
Итого за вычетом резерва							88 822 540
в том числе, по видам заемщиков:							
Кредитные организации	21 182 386	0	0	0	0	x	21 182 386
Резерв на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0	0	0
Итого за вычетом резерва							21 182 386
Юридические лица	0	20 165 099	1 240 307	0	67 261 804	x	88 667 210
Резерв на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	(433 381)	(263 116)	0	(21 076 494)	40 932	(21 732 059)
Итого за вычетом резерва							66 935 151
Физические лица	31 933	186 151	2 733	27 421	1 109 073	x	1 357 311
Резерв на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	(1 783)	(434)	(6 971)	(638 354)	(4 766)	(652 308)
Итого за вычетом резерва							705 003

Ниже приведена информация об объемах обремененной ссудной и приравненной к ней задолженности, переданных в качестве обеспечения по договорам займов, заключенных с государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»:

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Объем обремененных ссуд кредитных организаций	15 000 000	19 348 114
Объем обремененных ссуд юридических и физических лиц	18 579 708	18 681 784

4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В отчетном периоде участие Банка в дочерней компании не изменилось и по состоянию на 1 апреля 2020 г. составляет:

	Доля участия, %	Объем вложения, тыс. руб.	Страна	Отрасль
ООО "СПУТНИК ЛИЗИНГ"	100	5 010	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Вложения Банка в виде доли участия в уставном капитале дочерней организации для целей последующего после первоначально признания учета отражаются по первоначальной стоимости (без проведения последующей переоценки). Вложения Банка в уставной капитал ООО «Спутник Лизинг» не подлежат резервированию в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» ввиду того, что указанные вложения уменьшают величину собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 апреля 2020 г. суммарная доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в совокупных активах Банка незначительна и составляет 0,89%. Состав этих активов представлен в таблице ниже:

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Основные средства	819 703	839 281
Нематериальные активы	96 552	99 274
Имущество, полученное в финансовую аренду*	58 810	X
Вложения в строительство, приобретение основных средств и нематериальных активов	17 630	15 280
Материальные запасы	5 483	9 136
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, итого	998 178	962 971

Представленные ниже данные раскрывают структуру и изменения в составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов* за отчетный период – 1 квартал 2020 г. и предшествующий ему сопоставимый отчетный период – 1 квартал 2019 г.:

*При этом информация о движении имущества, полученного в финансовую аренду, ввиду изменения принципов учета (см. примечание 3.2 «Изменения в учетной политике») и отсутствия сопоставимости с предыдущим отчетным периодом представлена в рамках настоящего примечания ниже с учетом раскрытия информации о договорах аренды, где Банк выступает в качестве Арендатора.

1 квартал 2020 г.	Земля	Здания, помещения, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Вложение в строительство, приобретение основных средств и нематериальных активов	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2020 г.	103 341	704 455	187 323	15 280	147 518	9 136	1 167 053
Накопленная амортизация	0	(4 920)	(150 918)	0	(48 244)	0	(204 082)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	103 341	699 535	36 405	15 280	99 274	9 136	962 971
Поступления	0	0	2 970	5 774	454	5 774	14 972
Модернизация	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия – стоимость	0	0	(2 770)	(3 424)	(1 037)	(9 427)	(16 658)
Перевод в другие категории имущества	0	(14 791)	(80)	0	0	0	(14 871)
Выбытия - накопленная амортизация	0	0	(2 744)	0	(1 037)	0	(3 781)
Амортизационные отчисления	0	(3 140)	(4 511)	0	(3 176)	0	(10 827)
Уменьшение балансовой	0	(391)	(93)	0	0	0	(484)

стоимости на амортизацию при переоценке и переводе объекта в другую категорию имущества
 Отражение величины переоценки через счета доходов и расходов
 Отражение величины переоценки через счета капитала
 Стоимость на 1 апреля 2019 г.
 Накопленная амортизация
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 г.

0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
103 341	689 273	187 350	17 630	146 935	5 483	1 150 012
0	(7 669)	(152 592)	0	(50 383)	0	(210 644)
103 341	681 604	34 758	17 630	96 552	5 483	939 368

1 квартал 2019 г.

Стоимость на 1 января 2019 г.
 Накопленная амортизация
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.
 Поступления
 Модернизация
 Выбытия - стоимость
 Перевод в другие категории имущества - стоимость
 Выбытия - накопленная амортизация
 Амортизационные отчисления
 Уменьшение балансовой стоимости на амортизацию при переоценке и переводе объекта в другую категорию имущества
 Отражение величины переоценки через счета доходов и расходов
 Отражение величины переоценки через счета капитала
 Стоимость на 1 апреля 2019 г.
 Накопленная амортизация
Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 г.

Земля	Здания, помещения, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Вложение в строительство, приобретение основных средств и нематериальных активов	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
110 954	940 145	202 924	5 705	115 640	2 790	1 378 158
0	(3 868)	(164 856)	0	(30 963)	0	(199 687)
110 954	936 277	38 068	5 705	84 677	2 790	1 178 471
0	0	900	2 362	5 451	4 997	13 710
0	0	24	0	0	0	24
0	0	(398)	(6 374)	0	(4 862)	(11 634)
0	1 603	(1 603)	0	0	0	0
0	0	398	0	0	0	398
0	(5 117)	(7 792)	0	(3 977)	0	(16 886)
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
110 954	941 748	201 847	1 694	121 090	2 925	1 380 258
0	(10 588)	(170 647)	0	(34 940)	0	(215 175)
110 954	931 160	31 200	1 694	86 150	2 925	1 164 083

Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 1 января 2020 г., ведомость переоценки объектов имущества составлена 31 декабря 2019 г.

Переоценка объектов основных средств по рыночной стоимости была проведена штатным сотрудником Банка – профессиональным оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим серьезный профессиональный опыт оценки имущества.

ФИО оценщика – Панковец С.И. Квалификация оценщика соответствует стандартам федерального закона от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и подтверждена дипломами на право оценочной деятельности и сертификатами, аттестатами, удостоверениями по направлениям оценки бизнеса (предприятий), недвижимости, земельных участков. Оценщик является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация Ассоциации Российских магистров оценки», регистрационный номер в реестре 896.

Основой для оценки являлась рыночная стоимость. Определение рыночной стоимости основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Рыночная стоимость имущества в этом случае определяется ценой, которую заплатит независимый покупатель за аналогичный по качеству и полезности объект. Оценка рыночной стоимости объектов проводилась, в основном, с помощью информации о продажах аналогичных объектов имущества, которые имели место на рынке.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. основные средства (земля и здание Банка по адресу: г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 18, стр. 2) стоимостью 645 879 тыс. рублей (на 1 января 2020 г.: 645 879 тыс. рублей) переданы в залог в качестве обеспечения обязательств Банка по срочному займу, привлеченному от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Имущество, полученное в финансовую аренду*

В первый рабочий день 2020 г. Банк признал активы в форме права пользования и связанные с ним обязательства по аренде по всем ранее заключенным договорам, где Банк выступает в роли арендатора, ранее классифицированным как операционная аренда (за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость). У Банка отсутствуют договоры, которые ранее подлежали классификации в качестве финансовой аренды.

Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде; обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения, в качестве которой была принята ключевая ставка Банка России.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости активов в форме права пользования и их амортизации за 1 квартал 2020 г.:

	Аренда земельных участков	Аренда нежилых помещений	ИТОГО
Стоимость на 1 января 2020 г.	0	0	0
Накопленная амортизация на 1 января 2020 г.	0	0	0
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	0	0	0
Поступления	18 557	44 328	62 885
Выбытия	0	0	0
Переоценка	66	0	66
Амортизационные отчисления	(589)	(3 552)	(4 141)
Списание накопленной амортизации при переоценке	0	0	0
Стоимость на 1 апреля 2020 г.	18 623	44 328	62 951
Накопленная амортизация на 1 апреля 2020 г.	(589)	(3 552)	(4 141)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 год	18 034	40 776	58 810

Ниже представлена информация в отношении изменения стоимости обязательств по аренде за 1 квартал 2020 г.:

	Аренда земельных участков	Аренда нежилых помещений	ИТОГО
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	0	0	0
Поступления	18 557	44 328	62 885
Переоценка	66	0	66
Процентные расходы	275	639	914
Выплаты по договорам аренды	(752)	(3 820)	(4 572)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 г.	18 146	41 147	59 293

Стоимость обязательств по аренде отражена в составе прочих обязательств Банка (см. примечание 4.9 «Прочие обязательства»).

4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Представленные ниже данные раскрывают структуру и изменения в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее по тексту – «ДАПП») за отчетный период – 1 квартал 2020 г. и предшествующий ему сопоставимый отчетный период – 1 квартал 2019 г.:

	2020 г.	2019 г.
Стоимость на 1 января	1 492 762	996 328
Резерв на возможные потери	(8 911)	(5 902)
Балансовая стоимость на 1 января	1 483 851	990 426
Поступления	162 375	77 436
Перевод из основных средств	14 871	0
Выбытия – балансовая стоимость	(9 062)	(27 428)
Отражение величины обесценения через счета доходов и расходов	(1)	(37 552)
Чистое изменение резервов на возможные потери	(726)	(25)
Стоимость на 1 апреля	1 660 945	1 008 784
Резерв на возможные потери	(9 637)	(5 927)
Балансовая стоимость на 1 апреля	1 651 308	1 002 857

В состав объектов, предназначенных для продажи, включены объекты имущества: жилые и нежилые здания и помещения, земельные участки, имущественные комплексы и другое имущество, полученное Банком по договорам отступного в счет погашения задолженности заемщиков по кредитным договорам.

На 1 апреля 2020 г. основную долю (92%) в составе ДАПП составляют активы, полученные Банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным Банком ссудам. В составе поступлений 1 квартала 2020 г. учтена стоимость имущества, принятого Банком по отступному в размере 146 908 тыс. рублей (нежилое помещение общей площадью 790,2 кв.м., находящееся по адресу: г. Москва, пр. Ленинградский, д. 31А, стр. 1).

В отчетном периоде была произведена уценка объектов имущественного учета, классифицированных в отчетном периоде в категорию ДАПП. Ведомости переоценки объектов имущества составлены 31 января 2020 г., 28 февраля 2020 г. Переоценка объектов ДАПП по рыночной стоимости была проведена штатным сотрудником Банка (об оценщике и методах оценки см. примечание 4.5. «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»).

4.7. Прочие активы

Объем и структура прочих активов включает следующие позиции:

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Прочие финансовые активы, в т.ч.:	145 671	950
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	145 671	950
Прочие нефинансовые активы, в т.ч.:	103 594	62 793
Расчеты с поставщиками (авансы и предоплаты)	66 874	29 624
Депозитные счета арбитражных судов	12 473	13 899
Требования по возмещению госпошлины	7 174	7 148
Расчеты по комиссионным вознаграждениям по банковским гарантиям	5 174	0
Недостачи денежной наличности в банкоматах Банка	4 189	4 191
Требования по арендным платежам	2 205	1 995
Требования по комиссиям за РКО	1 583	1 499
Расчеты по налогам и сборам	1 568	2 068
Прочее	2 354	2 369
Итого	249 265	63 743
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(31 135)</i>	<i>(32 549)</i>
Итого за вычетом резерва	218 130	31 194

На депозитных счетах арбитражных судов отражены денежные средства, внесенные Банком в качестве встречного обеспечения при рассмотрении арбитражными судами заявлений о принятии обеспечительных мер и ходатайств о приостановлении исполнения судебных актов, а также денежные суммы, необходимые для оплаты судебных издержек (выплаты экспертам, свидетелям), в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации.

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Государственные и общественные организации, всего	79 037 936	85 420 570
в том числе:		
Текущие / расчетные счета	6 998 936	13 381 570
Срочные депозиты	72 039 000	72 039 000
Прочие юридические лица, всего	12 934 590	10 097 557
в том числе:		
Текущие / расчетные счета	12 878 249	9 877 595
Срочные депозиты	56 341	219 962
Физические лица и индивидуальные предприниматели, всего	9 433 711	9 080 812
в том числе:		
Текущие счета / счета до востребования	1 725 183	1 750 161
Срочные депозиты	7 708 528	7 330 651
Прочее	242	108
Незавершенные переводы	242	108
Итого	101 406 479	104 599 047

В состав срочных депозитов включены долгосрочные займы, полученные от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и субординированный депозит от Госкорпорации «Роскосмос».

В таблице ниже приведена информация о концентрации десяти крупнейших клиентов (групп связанных клиентов) в общем объеме средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	1 апреля 2020 г.	Уд. вес (%)	1 января 2020 г.	Уд. вес (%)
Средства клиентов, всего	101 406 479	100	104 599 047	100
в том числе:				
Совокупная сумма 10 крупнейших клиентов	90 985 328	89,7	94 812 202	90,6
из них, наиболее крупные, всего,	78 643 590	86,4	84 440 634	89,1
в том числе:				
Долгосрочные займы, полученные от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ)	45 039 000	49,5	45 039 000	47,5
Субординированный депозит Госкорпорации «Роскосмос»	27 000 000	29,7	27 000 000	28,5
Средства на расчетных счетах Госкорпорации «Роскосмос»	6 604 590	7,3	12 401 634	13,1

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Деятельность по обеспечению эффективности функционирования финансовых рынков (государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»)	45 039 000	45 039 000
Авиационно-космическая отрасль, в том числе государственные предприятия	45 841 690	49 810 965
Физические лица и индивидуальные предприниматели	9 433 711	9 080 812
Прочее	1 092 078	668 270
Итого	101 406 479	104 599 047

4.9. Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств включает следующие позиции:

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:	120 055	73 310
Незавершенные расчеты по банковским картам	120 055	73 310
Прочие нефинансовые обязательства, в т.ч.:	336 166	222 126
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	157 179	160 209
Обязательства по аренде	59 293	X
Расчеты с поставщиками (авансы и предоплаты)	40 014	2 324
Кредиторская задолженность по оплате труда	39 674	32 475
Обязательства по уплате налогов и сборов	35 815	19 867
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	715	2 685
Прочее	3 476	4 566
Итого	456 221	295 436

По состоянию на 1 апреля 2020 г. и на 1 января 2020 г. у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

4.10. Информация о величине и об изменениях величины уставного капитала

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

	1 апреля 2020 г.		1 января 2020 г.	
	количество акций, шт.	номинальная стоимость	количество акций, шт.	номинальная стоимость
Обыкновенные акции	11 315 700 002 700	4 191 000	11 315 700 002 700	4 191 000
Уставный капитал	11 315 700 002 700	4 191 000	11 315 700 002 700	4 191 000

По состоянию на 1 апреля 2020 г. уставный капитал Банка сформирован в сумме 4 191 000 000 (Четыре миллиарда сто девяносто один миллион) рублей и разделен на 11 315 700 002 700 (Одиннадцать триллионов триста пятнадцать миллиардов семьсот миллионов две тысячи семьсот) обыкновенных акций номинальной стоимостью 1/2700 рубля каждая.

4.11. Условные обязательства

В процессе текущей деятельности Банка возникают обстоятельства, в результате которых в отношении Банка в судебные органы поступают иски. В зависимости от оценки Банка о вероятности исхода судебного дела, возникает необходимость формирования резерва, либо отражения условного обязательства кредитного характера.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. по четырем судебным делам, вероятность проиграть которые, оценены как 100%, сформирован резерв на покрытие убытков в сумме 157 179 тыс. рублей, основную долю в величине которых составляет резерв, сформированный на покрытие возможных убытков, связанных с взысканием вексельного долга. Ожидаемые сроки выбытия резервов – оценочных обязательств варьируются в диапазоне от 1 года до 3 лет и обусловлены истечением сроков исковой давности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Анализ изменения резервов – оценочных обязательств некредитного характера за отчетный период – 1 квартал 2020 г. и предшествующий ему сопоставимый отчетный период – 1 квартал 2019 г.:

	2020 г.	2019 г.
Величина резерва на 1 января	160 209	1 850
Сумма списания резерва в связи с признанием обязательства некредитного характера	(311)	(274)
Формирование (восстановление)	(2 719)	4 655
Величина резерва на 1 апреля	157 179	6 231

Условные обязательства некредитного характера представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Внесудебное требование по гарантии	627 737	627 737
Иск по оспариванию и признанию сделки по перечислению в пользу Банка денежных средств недействительной	0	104 499
Итого	627 737	732 236

В 1 квартале 2020 г. с корреспондентского счета Банка списана сумма в размере 104 499 тыс. рублей, из которых 104 218 тыс. рублей отражены в бухгалтерском учете в виде восстановленных требований к заемщику Банка.

Условные налоговые обязательства

По состоянию на 1 апреля 2020 г. и на начало отчетного года руководство Банка по-прежнему придерживается обоснованной интерпретации действующего налогового законодательства, в связи с чем у Банка отсутствуют резервы под возможные налоговые последствия.

Внебалансовые обязательства.

Объем и структура условных обязательств кредитного характера представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Безотзывные обязательства, всего,	13 292 073	16 410 446
в том числе:		
по неиспользованные кредитным линиям	8 211 673	8 533 309
по конверсионным сделкам	5 080 400	7 877 137
Выданные гарантии	2 331 489	2 284 508
Итого	15 623 562	18 694 954

По состоянию на 1 апреля 2020 г. Банком создан резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в размере 88 962 тыс. рублей (на 1 января 2020 г.: 91 436 тыс. рублей). Корректировка его до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила (12 524) тыс. рублей по состоянию на 1 апреля 2020 г. (на 1 января 2020 г.: 9 197 тыс. рублей).

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

1 квартал 2020 г. Банк завершил с прибылью в размере 31 667 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя 2019 г. на 86,6% (прибыль по итогам 1 квартала 2019 г. составляла 235 473 тыс. руб.).

В данном разделе раскрывается информация о каждой существенной статье доходов или расходов.

Существенные статьи отчета о финансовых результатах сформированы доходами/расходами от основной деятельности Банка и представляют собой:

- ▶ процентные доходы и расходы;
- ▶ комиссионные доходы и расходы
- ▶ операционные доходы
- ▶ операционные расходы
- ▶ расходы по налогам

5.1. Процентные доходы и расходы

	Изменения (%)	1 апреля 2020 г.	1 апреля 2019 г.
От кредитов и депозитов, предоставленных кредитным организациям	90.4	331 670	174 211
От размещения средств в кредитных организациях	(68.8)	50	160
От кредитов, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями, всего,	(91.3)	611 044	6 997 890**
в том числе:			
юридическим лицам	(91.1)	593 710	6 690 885
физическим лицам	(94.3)	17 334	307 005
От вложений в учтенные векселя	(100.0)	0	12 523**
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9.9)	309 344	343 195
Процентные доходы, всего	(83.4)	1 252 108	7 527 979
По привлеченным средствам кредитных организаций, всего,	(51.9)	26	54

	<i>в том числе:</i>			
	<i>по полученным кредитам и депозитам</i>	100.0	1	0
	<i>по размещенным средствам других банков</i>	(53.7)	25	54
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего		(81.0)	1 339 408	7 047 285***
	<i>в том числе:</i>			
	<i>юридических лиц</i>	(82.5)	1 213 898	6 917 267
	<i>физических лиц</i>	(4.2)	124 596	130 018
По договорам аренды		100.0	914	x
Процентные расходы, всего		(81.0)	1 339 434	7 047 339
Чистые процентные доходы (расходы)		(118.2)	(87 326)	480 640

**Банк, руководствуясь Информационным письмом Банка России от 23.04.2018 г. № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 г. нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету», в первый рабочий день 2019 года осуществил списание с внебалансового учета требований по неполученным процентным доходам по размещенным средствам в виде ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции со счетами учета финансового результата 2019 года.

***В отношении займов, полученных от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и субординированного депозита Госкорпорации «Роскосмос», Банк полагает, что в дату первоначального признания справедливая стоимость указанных финансовых обязательств не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке и не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, в связи с чем к разнице между суммой привлечения денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимости на дату первоначального признания применена отсроченная разница, отражаемая по статьям «процентные расходы» и «операционные доходы». Отчета о финансовых результатах с учетом амортизации указанной величины с даты привлечения финансовых инструментов.

5.2. Комиссионные доходы и расходы

	Изменения (%)	1 апреля 2020 г.	1 апреля 2019 г.
Операции по переводам	(16.5)	13 998	16 770
Выданные гарантии	615 900	12 320	2
Расчетно-кассовые операции	(28.7)	2 771	3 887
Открытие и ведение банковских счетов	(47.8)	1 778	3 408
Операции в системе «Телекард»	4.2	1 403	1 347
Обслуживание системы «Клиент-Банк»	(82.9)	137	803
Прочие операции	3.0	589	572
Комиссионные доходы, всего	23.17	32 996	26 789
Операции по переводам	2.0	6 967	6 828
Расчетно-кассовое обслуживание	208.6	935	196
Клиринговое обслуживание	286.4	765	198
Депозитарное обслуживание	14.2	580	508
Операции в системе «Телекард»	15.6	512	443
Открытие и ведение банковских счетов	108.3	352	169
Прочие операции	(47.5)	72	244
Комиссионные расходы, всего	18.6	10 183	8 586
Чистые комиссионные доходы (расходы)	25.3	22 813	18 203

5.3. Операционные доходы

	Изменения (%)	1 апреля 2020 г.	1 апреля 2019 г.
Корректировка стоимости финансовых обязательств (отсроченные разницы)	(87.5)	851 139	6 792 685***
Возврат налогов из бюджета	1 376 800	13 769	1
Привлеченные депозиты клиентов – физических лиц (возврат излишне начисленных процентов по досрочно закрытым договорам)	(52.6)	2 179	4 593
Аренда, всего,		1 193	2 823
	в том числе:		
сдача имущества в аренду	(64.3)	836	2 341
банковские ячейки	(25.9)	357	482
Операции с ДАПП, всего,	(73.6)	593	2 247
	в том числе:		
выбытие (реализация)	(73.6)	593	2 247
Списание обязательств и не востребова­ нной кредиторской	22.1	370	311

задолженности			
Операции с основными средствами, всего,		5	0
<i>в том числе:</i>			
<i>выбытие (реализация) ОС</i>	100.0	5	0
Хранение имущества	(100.0)	0	514
Прочее	(91.6)	46	539
Операционные доходы, всего	(87.2)	869 294	6 803 713

5.4. Операционные расходы

	Изменения (%)	1 апреля 2020 г.	1 апреля 2019 г.
Содержание персонала	(0.8)	239 642	241 490
Операции с основными средствами, всего,	(30.8)	17 967	25 944
<i>в том числе:</i>			
<i>содержание</i>	(21.5)	7 113	9 058
<i>амортизация</i>	(35.9)	10 827	16 886
<i>выбытие (реализация)</i>	100.0	27	0
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(1.5)	13 956	14 170
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем, информационное обеспечение	43.0	12 329	9 174
Отчисления по системе обязательного страхования вкладов	(17.3)	13 086	15 818
Приобретение и списание стоимости материальных запасов	153.3	8 070	3 186
Охрана	(40.7)	5 807	9 785
Амортизация активов в форме права пользования	100.0	4 141	x
Судебные и арбитражные издержки	125.9	2 424	1 073
Аренда	12.5	2 241	1 992
Операции с ДАПП, всего,	(96.8)	1 247	38 951
<i>в том числе:</i>			
<i>уменьшение справедливой стоимости</i>	(100.0)	1	37 552
<i>содержание</i>	(19.3)	1 129	1 399
<i>выбытие (реализация)</i>	100.0	117	0
Рекламные и маркетинговые услуги	916.7	915	90
Страхование	(2.2)	895	915
Реализация / погашение предоставленных кредитов	(100)	0	1 049
Прочее	406.9	8 759	1 728
Операционные расходы, всего	(9.3)	331 479	365 365

5.5. Расходы по налогам

	Изменения (%)	1 апреля 2020 г.	1 апреля 2019 г.
Налог на прибыль, всего,	417.6	57 889	11 184
<i>в том числе:</i>			
<i>текущий налог на прибыль</i>	417.6	57 889	11 184
НДС	98.2	7 107	3 586
Земельный налог	(24.6)	5 415	7 182
Налог на имущество	(9.0)	3 453	3 793
Прочие налоги и сборы	(80.7)	33	171
Транспортный налог	61.5	21	13
Расходы по налогам, всего	185.1	73 918	25 929

5.6. Статьи доходов и расходов, подлежащие дополнительному раскрытию

Прекращенная деятельность

В качестве финансового результата от прекращенной деятельности Банк отражает результат от инвестиционной деятельности – выбытие (реализация) долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ДАПП).

Чистых денежных потоков, относящихся к операционной и финансовой деятельности в части прекращенной деятельности, у Банка нет.

Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности в части прекращенной деятельности представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 г.	1 апреля 2019 г.
Доходы от выбытия (реализации) ДАПП	593	2 247
Расходы от выбытия (реализации) ДАПП	(117)	0
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	476	2 247

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- ▶ соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- ▶ обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала/разных его уровней и активов, взвешенных с учетом риска – Н1.0, Н1.1, Н1.2 («норматив достаточности капитала», «норматив достаточности базового капитала», «норматив достаточности основного капитала»), на уровне, не ниже обязательных минимальных значений.

Структура капитала Банка представлена следующим образом:

	Изменение (в %)	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Основной капитал, всего	0,0	8 990 604	8 990 990
в том числе:			
Базовый капитал, в том числе:	0,0	8 990 604	8 990 990
Уставный / акционерный капитал	0,0	4 191 000	4 191 000
Резервный фонд	0,0	209 550	209 550
Аудированная прибыль, всего, в том числе:	0,0	4 706 934	4 706 934
- аудированная прибыль текущего года		0	1 389 840
- аудированная прибыль прошлых лет		4 706 934	3 317 094
Нематериальные активы	0,4	(111 870)	(111 484)
Вложения в капитал финансовых организаций	0,0	(5 010)	(5 010)
Добавочный капитал, всего		0	0
Дополнительный капитал, всего	0,2	28 248 329	28 191 643
в том числе:			
Переоценка основных средств / прирост стоимости	(0,4)	568 269	570 317
Неаудированная прибыль, всего, в том числе:	9,4	681 220	622 486
- неаудированная прибыль текущего года		56 647	619 472
- неаудированная прибыль прошлых лет		624 573	3 014
Срочный субординированный кредит	0,0	27 000 000	27 000 000
Дебиторская задолженность, просроченная свыше 30 дней	0,0	(1 160)	(1 160)
Собственные средства (капитал), всего	0,2	37 238 933	37 182 633

Структура требований Банка, взвешенных по уровню риска представлена следующим образом:

	Изменение (в %)	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	0,0	76 221 180	76 198 924
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2,1	2 296 367	2 249 685
Операционный риск*12,5	0,0	9 431 788	9 431 788
Операционный риск		754 543	754 543
Совокупный рыночный риск	7,3	21 529 038	20 070 143
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (для расчета Н1.0)	1,4	109 478 373	107 950 540

Расчет надбавок к нормативам достаточности капитала на 1 апреля 2020 г. Банк производил в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков», с учетом особенностей, установленных Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», как головная кредитная организация банковской группы.

7. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале

В течение 1 квартала 2020 г. структура капитала Банка по составу инструментов не изменялась.

Анализ изменения в источниках капитала за 1 квартал 2020 г. и за 1 квартал 2019 г. представлен ниже:

	Изменение (%)	2020 г.	2019 г.
Итого источников капитала на 1 января		10 372 214	8 470 664
Итого источников капитала на 1 апреля		10 403 881	8 706 137
Изменение источников капитала за период	(86,6)	31 667	235 473
Совокупный доход, всего	0	31 667	235 473
в том числе:			
прибыль	(86,6)	31 667	235 473
прочий совокупный доход	0	0	0
Эмиссия акций	0	0	0
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0
Прочее движения	0	0	0

Ретроспективное применение учетной политики, которое может оказать влияние на изменение величины источников капитала Банка в 1 квартале 2020 г. не осуществлялось.
Дивиденды в указанных выше периодах не начислялись и не выплачивались.

8. Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах

Расчет обязательных нормативов, Банк осуществляет в строгом соответствии с методологией Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 данной Инструкции.

Расчет и контроль обязательных нормативов производится Банком на ежедневной основе. В течение 1 квартала 2020 г. и по состоянию на 1 апреля 2020 г. нарушений обязательных нормативов Банк не допускал.

Информация о значениях обязательных нормативов в разрезе видов рисков представлена ниже:

Нормативы достаточности капитала	Условное обозначение	Нормативное значение	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
базового	H1.1	не менее 4.5%	8,267	8,385
основного	H1.2	не менее 6%	8,267	8,385
собственных средств	H1.0	не менее 8%	34,015	34,444
финансовый рычаг	H1.4	не менее 3%	7,942	7,738
Нормативы ликвидности				
мгновенной (на 1 день)	H2	не менее 15%	115,805	120,342
текущей (до 30 дней)	H3	не менее 50%	180,618	158,053
долгосрочной (свыше года)	H4	не более 120%	58,912	59,043
Нормативы, ограничивающие отдельные виды рисков				
максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	не более 25%	11,240	13,312
максимальный размера крупных кредитных рисков	H7	не более 800%	112,579	112,383
использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	H12	не более 25%	0	0
максимального размера риска на связанное с банком лицо	H25	не более 20%	0,020	0,021

Банк не является системно значимой кредитной организацией, в связи с чем, не является субъектом обязательного пруденциального контроля со стороны Банка России с точки зрения обязанности по соблюдению:

- ▶ норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».
- ▶ норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (НЧСФ), установленное Положением Банка России от 26.07.2017 г. № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования («Базель III»))».

Информация о компонентах финансового рычага и их изменениях за отчетный период представлена ниже:

	Изменения (%)	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
1. Величина балансовых активов, всего:	(2.7)	110 203 117	113 213 357
2. Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	0.3	(116 880)	(116 494)
3. Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	(2.7)	110 086 237	113 096 863
4. Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	(3.4)	10 454 200	10 817 817
5. Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	(4.9)	(7 342 050)	(7 720 462)
6. Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого:	0.5	3 112 150	3 097 355
Основной капитал, всего	0.0	8 990 604	8 990 990
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 6)	(2.6)	113 198 387	116 194 218
Норматив финансового рычага, в %		7,94	7,74

9. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Использование денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2020 г. составило 522 122 тыс. руб. (против использования в сумме 131 581 тыс. руб. за аналогичный отчетный период 2019 г. (1 квартал 2019 г.)).

Ниже приведена информация о потоках денежных средств в разрезе видов деятельности Банка:

	Изменения (%)	1 апреля 2020 г.	1 апреля 2019 г.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	703.1	(699 904)	(87 153)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(102.8)	(682)	24 673
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0.0	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	358.3	178 464	(69 101)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	296.8	(522 122)	(131 581)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	59.1	2 584 784	1 624 964
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	38.1	2 062 662	1 493 383

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, а также существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

Результирующим фактором оттока денежных средств за 1 квартал 2020 года является снижение остатков на счетах клиентов – предприятий авиационно-космической отрасли (за 1 квартал 2019 года отток денежных средств был в основном связан с увеличением объемов межбанковского кредитования и кредитования корпоративных заемщиков).

Относительно небольшой приток денежных средств в виде процентных доходов при значительной доле кредитного портфеля в активах Банка связан с невысоким уровнем поступлений процентов по кредитному портфелю в связи с высокой долей проблемных кредитов (в классификации ПФО) в структуре клиентского кредитного портфеля.

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

Изменения в структуре операционных возможностей в 1 квартале 2020 года в основном связаны с притоком денежных средств от реализации ценных бумаг (облигаций), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и оттоком денежных средств, обусловленным клиентскими платежами с расчетных (текущих) счетов в рамках осуществления текущей деятельности.

Изменения в структуре операционных возможностей в 1 квартале прошлого года в основном были связаны с оттоком денежных средств по ссудной задолженности из-за увеличения межбанковского кредитования и притоком денежных средств на клиентские счета (в основном, счета Госкорпорации «Роскосмос»).

В рамках инвестиционной деятельности за отчетный период приток денежных средств, обеспеченный реализацией долгосрочных активов, предназначенных для продажи, практически компенсировался оттоком денежных средств, связанным с приобретением основных средств и материальных запасов.

Отток денежных средств, необходимый для поддержания операционных возможностей, связан с уплатой процентов по привлеченным средствам, административно – хозяйственными расходами. Кроме того, заметный отток денежных средств наблюдался в связи с осуществлением налоговых платежей.

10. Информация об операциях со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Операции между связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. и на 1 января 2020 г. в состав связанных сторон вошли, в том числе, лица, включенные в список связанных с Банком лиц в соответствии с внутренним нормативным документом, регламентирующим кредитование связанных с Банком лиц.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. и на 1 января 2020 г. категория «Материнская компания» представлена Госкорпорацией «Роскосмос» (доля владения Банком – 100%).

По состоянию на 1 апреля 2020 г. и на 1 января 2020 г. в состав связанных сторон включена государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» ввиду предоставления ею финансовой помощи Банку в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

В состав ключевого управленческого персонала (далее - КУП) включены физические лица – члены Правления и Совета директоров Банка, а также члены Комитета по управлению активами и пассивами Банка, в компетенцию которого входит классификация финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 апреля 2020 г.:

1 апреля 2020 г.	Материнская компания	Дочерняя компания	Агентство	КУП	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ					
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	0	0	7 370
Инвестиции в дочерние и зависимые	0	5 010	0	0	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Уставный капитал	4 191 000	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 604 590	1 745	45 039 000	7 847	4 392
- средства на счетах клиентов	6 604 590	1 745	0	6 239	2 217
- срочные депозиты	27 000 000	0	45 039 000	1 608	2 175
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 850	0	0	0	7
Прочие обязательства	0	7	0	0	0
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 500 000	0	0	0	696

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2020 г.:

1 января 2020 г.	Материнская компания	Дочерняя компания	Агентство	КУП	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ					
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	0	0	7 710
Инвестиции в дочерние и зависимые	0	5 010	0	0	0
Прочие активы	1 269	0	0	0	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Уставный капитал	4 191 000	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	39 401 634	1 522	45 039 000	10 224	3 380
- средства на счетах клиентов	12 401 634	1 522	0	3 088	2 966
- срочные депозиты	27 000 000	0	45 039 000	7 136	414
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 850	0	0	0	6
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 500 000	0	0	0	603

Статьи доходов и расходов по сделкам со связанными сторонами на 1 апреля 2020 г.

1 квартал 2020 г.	Материнская компания	Дочерняя компания	Агентство	КУП	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	0	0	215
Прочие операционные доходы	(507 874)	0	(582 460)	(114)	(66)
Операционные доходы	325 790	92	525 349	0	0
Операционные расходы	0	(3 300)	(13 086)	(19 555)	(31)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	0	0	3
Комиссионные доходы	86	0	0	0	36
Комиссионные расходы	0	(3)	0	0	(5)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(9 603)	0	36	0	0
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по прочим потерям	(350)	0	0	0	0

Операционные расходы на вознаграждения ключевому управленческому персоналу на 1 апреля 2020 г. составили 19 525 тыс. рублей (в том числе: начисленные в 1 квартале 2020 году краткосрочные вознаграждения (зарботная плата, отпуска и выходные пособия) - 19 525 тыс. рублей; долгосрочные вознаграждения - 0).

Статьи доходов и расходов по сделкам со связанными сторонами на 1 апреля 2019 г.:

1 квартал 2019 г.	Материнская компания	Дочерняя компания	Агентство	КУП	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	6 167	0	0	0	0
Процентные расходы	(5 167 673)	0	(1 711 488)	(20)	(5)
Прочие операционные доходы	5 130 236	0	1 662 449	0	0
Операционные расходы	0	0	(29 744)	(9 148)	(10)
Изменение резерва на возможные потери и резерва под ОКУ по ссудам	4 606	0	0	0	5
Коммиссионные доходы	217	0	0	0	0

Операционные расходы на вознаграждения ключевому управленческому персоналу на 1 апреля 2019 г. составили 9 148 тыс. рублей (в том числе: начисленные в 1 квартале 2019 году краткосрочные вознаграждения (заработная плата, отпуска и выходные пособия) - 9 148 тыс. рублей; долгосрочные вознаграждения – 0).

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 1 квартал 2020 г.:

1 квартал 2020 г.	Материнская компания	Дочерняя компания	Агентство	КУП	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	0	0	397
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	0	0	423

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 1 квартал 2019 г.:

1 квартал 2019 г.	Материнская компания	Дочерняя компания	Агентство	КУП	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	764 471	0	0	0	826
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	0	0	914

Заместитель Президента

Е.Ю. Ретюнский

Главный бухгалтер

Н.А. Литвинцева