

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

г. МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

1	Общая информация о Банке.....	3
2	Краткая характеристика деятельности Банка	4
3	Краткий обзор принципов составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка	5
3.1.	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	5
3.2.	Информация о допущениях в отношении основных источников неопределённости в расчётных оценках на конец отчётного периода	5
3.3.	Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	6
3.4.	Изменение учётной политики и порядка представления данных.....	6
4	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	9
4.1.	Денежные средства и средства в Банке России.....	9
4.2.	Средства в кредитных организациях.....	9
4.3.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	10
4.4.	Чистая ссудная задолженность	11
4.5.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	21
4.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22
4.7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24
4.8.	Прочие активы	24
4.9.	Средства кредитных организаций.....	27
4.10.	Средства клиентов.....	27
4.11.	Прочие обязательства	27
4.12.	Условные обязательства.....	28
4.13.	Производные финансовые инструменты	30
4.14.	Уставный капитал и эмиссионный доход	31
5	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	32
5.1.	Процентные доходы и расходы	32
5.2.	Убытки и суммы восстановления обесценения по активам	33
5.3.	Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	34
5.4.	Информация о вознаграждении сотрудникам	34
6	Управление капиталом.....	35
7	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.....	36
8	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	36
9	Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	36
10	Операции со связанными сторонами.....	38

1 Общая информация о Банке

Полное наименование	Акционерное общество «БКС Банк»
Сокращенное наименование	АО «БКС Банк»
Адрес местонахождения	Россия, 129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 69 стр. 1
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	1 июня 1989 года
Регистрационный номер	101

Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности: Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 года. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации, единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - тыс. руб., при этом активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Акционеры

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года непосредственной материнской (головной) организацией Банка является ООО «Сибирские инвестиции». По состоянию на 1 января 2019 года непосредственной материнской (головной) организацией Банка являлось ООО «Компания БКС». По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года доли размещенных акций Банка можно представить следующим образом:

	1 апреля 2020 года (%)	1 января 2020 года (%)
Акционер		
ООО «Сибирские инвестиции»	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

Информация о банковской группе

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года АО «БКС Банк» является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входит единственный участник ООО «БКС Финтех»:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
ООО «БКС Финтех»	Российская Федерация	Разработка компьютерного программного обеспечения	99,00	99,00

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте головной кредитной организации (Банка) в сети интернет http://bcs-bank.com/about_document/.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные единственного участника банковской группы в силу признания данных единственного участника несущественными.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не являлся участником банковской группы или холдинга и не возглавлял банковскую (консолидированную) группу, а также не имел дочерних организаций.

Конечной контролирующей стороной для Банка является физическое лицо, Михасенко Олег Владимирович, которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

В декабре 2019 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило присвоенный ранее рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBBB+ (рейтинг присвоен в 2016 году и подтвержден в декабре 2017 года и декабре 2018 года). По рейтингу установлен позитивный прогноз. Рейтинг присвоен по национальной шкале и является долгосрочным. Пересмотр прогноза по рейтингу ожидается не позднее, чем через 12 месяцев.

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 года. Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У») и включает события и операции, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

предыдущей (годовой) отчетности.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу http://bcs-bank.com/about_document/ в регламентированные нормативными актами Банка России сроки.

2 Краткая характеристика деятельности Банка

Банк является банком с универсальной лицензией и осуществляет свою деятельность на основании универсальной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №101, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) 29.11.2018 г. без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо универсальной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13349-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 14.10.2010 года, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13351-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 14.10.2010 года, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13878-000100, выданная Банком России 27.06.2014 года, предоставляет право на осуществление депозитарной деятельности.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов 3 февраля 2005 года за номером 583).

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Головной офис Банка находится в г. Москве (ранее в г. Новосибирске), 52 кредитно-кассовых офиса представлены в 7 федеральных округах Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определёнными странами, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Кроме того, в первые месяцы 2020 года на мировом рынке наблюдалась значительная нестабильность, вызванная вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также курса российского рубля. Данные события еще больше повышают уровень неопределенности в российской бизнес-среде. Оценить экономический эффект развивающихся событий на момент выпуска данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не представляется возможным. Ожидается некоторое ухудшение качества корпоративных заемщиков в отдельных отраслях и снижение кредитоспособности населения.

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

По состоянию на 1 апреля 2020 года решения по распределению прибыли за 2019 год не приняты. Порядок распределения чистой прибыли Банка и выплата дивидендов по акциям Банка по итогам 2019 года будет определен решением Общего собрания акционеров, которое будет проведено в сроки, установленные ФЗ «Об акционерных обществах».

3 Краткий обзор принципов составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учётной политики Банка

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными правовыми актами ЦБ РФ.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Это первый комплект промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности договоров аренды и разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16»). Изменения основных положений учётной политики описаны в Пояснении 3.4.

3.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределённости в расчётных оценках на конец отчётного периода

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Информация о суждениях, использованных при применении учётной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

Применительно только к 2020 году:

- Классификация договоров аренды в Пояснении 3.4

Применительно к 2020 и 2019 годам:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы;
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ;
- определение уровня в иерархии справедливой стоимости, в том числе того, является ли рынок активным или нет – Пояснение 9.

Допущения и неопределённость оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года раскрыта в следующих пояснениях:

Применительно к 2020 и 2019 годам:

- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 9.

3.3. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

3.4. Изменение учётной политики и порядка представления данных

При подготовке настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 16, вступившего в силу с 1 января 2020 года и Указанием Банка России от 24 марта 2020 года № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости».

Пояснения о том, каким образом Банк применил изменения в Учетной политике, представлены ниже.

В Учётную политику на 2020 год Банком внесены следующие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Руководство Банка полагает, что данные изменения оказывают существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

По состоянию на дату составления данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Кроме того, было выпущено Информационное письмо ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» (далее – «Информационное письмо ЦБ РФ»).

Указанными нормативными актами ЦБ РФ установлен новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступил в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой предыдущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный до 1 января 2020 года Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает как в качестве арендодателя, так и в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя и арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя не оказывает существенного влияния на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, оказывает существенное влияние на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Согласно Информационному письму ЦБ РФ Переход на новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды осуществлён ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, признанным на дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на дату первоначального применения.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

При этом Банк не пересчитывает сопоставимую информацию за предыдущий отчётный год. Влияние на отложенные налоги в связи с переходом на новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды будет отражено в составе статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Операции по аренде Банка и порядок их отражения

Банк арендует офисные помещения и прочие объекты. Условия договоров аренды согласовываются на индивидуальной основе и могут быть разнообразными. Договоры аренды не подразумевают соблюдение каких-либо ковенант, однако арендованные активы не могут выступать в качестве обеспечения по заемным средствам.

До 1 января 2020 года Банк классифицировал договоры аренды, в которых Банк выступал в качестве арендатора, на договоры операционной аренды и договоры финансовой аренды. Банк признавал расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавал активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

С 1 января 2020 года введена единая модель учета договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, предполагающая их отражение на балансе Банка. Согласно этой модели Банк признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи.

Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде отражается в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки бескупонной кривой облигаций федерального займа (ОФЗ), скорректированной на кредитный спред для Банка. Ставка бескупонной кривой ОФЗ определяется на дату первоначального признания по данным, размещенным на сайте Московской биржи. Кредитный спред для Банка определяется на ежегодной основе.

После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Она переоценивается в случае изменения в будущих арендных платежах, вызванного изменением индекса или ставки, изменением расчетной оценки суммы, ожидаемой к уплате по гарантии остаточной ценности, или, по ситуации, изменениями в оценке наличия достаточной уверенности в том, что опцион на покупку актива или на продление аренды будет исполнен, или в том, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, первоначальные прямые затраты и оценку затрат которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих двух дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды.

Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

В отношении некоторых договоров аренды, в которых Банк является арендатором, Банк применил суждение, чтобы определить срок аренды исходя из продолжительности периода, на протяжении которого договор обеспечен правовой защитой. Банк считает, что правовая защищенность аренды обеспечивается не только договором (включая его положения о штрафах), заключенном в письменной форме, в сочетании с применимыми нормами законодательства в отношении прав на продление или прекращение аренды, но и экономическими «анти-стимулами» для арендатора и/или арендодателя, которые могут восприниматься как «штраф» в более широком смысле этого понятия. Вследствие этого возможно, что период правовой защищенности аренды не будет ограничен сроками заключенного в письменной форме договора, поскольку включает дополнительный срок, длящийся до того момента, когда для обеих сторон этот «штраф» станет незначительным. Понятие «штрафа», в используемой Банком трактовке, включает помимо «штрафов, предусмотренных договором», еще и другие затраты, возникающие у любой из сторон в связи с досрочным

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

прекращением договора аренды (затраты на перемещение или поиск новых объектов аренды, затраты, связанные со значительными неотделимыми улучшениями арендованного имущества, которые приведут к возникновению у Банка экономических потерь в случае, если договор будет расторгнут раньше).

Банк применил суждение, чтобы определить срок аренды применительно к договорам аренды, в которых он является арендатором, и которые включают опционы на продление аренды. Оценка наличия у Банка достаточной уверенности в том, что такие опционы будут исполнены, влияет на срок аренды, который в значительной мере определяет величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

Банк как арендодатель

Банк предоставляет в аренду долю своих основных средств (менее 20%). Банк классифицировал эти договоры аренды как операционную аренду.

Банку не требуется производить какие-либо корректировки при переходе на МСФО (IFRS) 16 применительно к договорам аренды, в которых он действует в качестве арендодателя.

Влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность на дату перехода на МСФО (IFRS) 16

Влияние на показатели промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. При переходе на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2020 года Банк признал обязательства по аренде в размере 350 912 тыс. рублей в составе статьи «Прочие обязательства», активы в форме права пользования в размере 410 108 тыс. рублей и начисленную амортизацию по ним в размере 56 550 тыс. руб. в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования». По состоянию на 1 января 2020 года влияние на вступительное сальдо нераспределенной прибыли отражено в размере 15 829 тыс. руб.

Финансовые расходы раскрываются в составе статьи «Процентные расходы» отчета о финансовых результатах. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

Влияние на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за отчетный период

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 апреля 2020 года Банк признал активы в форме права пользования в размере 410 108 тыс. руб. и обязательства по аренде в размере 341 105 тыс. руб. в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда, а также новых договоров аренды.

Также в отношении данных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признал амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение 1 квартала 2020 года Банк признал 20 463 тыс. руб. амортизационных отчислений и 5 493 тыс. руб. процентных расходов по этим договорам аренды.

Указание ЦБ РФ от 24 марта 2020 года № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости»

Банк принял решение о применении Указания 5420-У с 30 марта 2020 года.

По состоянию на 1 апреля 2020 года долговые ценные бумаги и долевые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, включенные в статьи баланса «Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток» и «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года.

Долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, кредитной организацией оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

Также Банком внесены следующие изменения в Учетную политику на 2020 год, применяемые с 1 января 2020 года:

- Изменен критерий существенности для определения эффективной процентной ставки и критерий существенности для отражения корректировки до амортизированной стоимости. Процентные доходы (расходы) начисляются по эффективной процентной ставке к балансовой стоимости актива. Эффективная процентная ставка (далее ЭПС) равна процентной ставке внутренней доходности денежного потока актива (обязательства) или рыночной процентной ставке, если процентная ставка внутренней доходности отличается от рыночной ставки более чем на 10%, но не менее 0,5 процентных пункта. Если в качестве ЭПС была выбрана внутренняя ставка доходности, Банк отражает в бухгалтерском учете корректировку стоимости актива (обязательства) при последующей оценке, в даты расчета амортизированной стоимости в случае если разница между балансовой и амортизированной стоимостями составляет более 10%;
- Банк включает в стоимость основных средств, материальных активов, запасов сумму уплаченного НДС;
- Внесены изменения в пункт «Материальные запасы» в связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года новой редакции Положения Банка России № 448-П;

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- Банк признает доходы в виде штрафов, пени и неустойки в корреспонденции со счетом 60323 на дату вступления решения суда в законную силу без использования принципа осторожности. Банк признает доходы в виде штрафов, пени и неустойки:

- на дату вступления решения суда в законную силу о взыскании неустойки (штрафа, пеней);
- на дату соглашения о признании суммы неустойки (штрафа, пеней), заключенного между Банком и должником;
- на дату оплаты должником суммы неустойки (штрафа, пеней).

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и средства в Банке России

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Денежные средства и средства в Банке России		
Наличные средства в кассе	5 440 580	2 456 721
Средства кредитной организации в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 243 945	2 590 002
Обязательные резервы	530 065	545 478
Наличные средства в банкоматах и в пути	288 073	311 367
Всего денежных средств и средств в Банке России	7 502 663	5 903 568

В данной таблице объединены статьи бухгалтерского баланса «Денежные средства» и «Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации». В составе средств в Банке России по состоянию на 1 апреля 2020 года находятся обязательные резервы в сумме 530 065 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 545 478 тыс. руб.), которые представляют собой средства, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, т.к. имеются ограничения по их использованию.

4.2. Средства в кредитных организациях

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	1 045 470	279 932
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	708 294	1 197 707
Остатки на счетах для клиринга	76 634	44 295
Всего средств в кредитных организациях, до вычета резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	1 830 398	1 521 934
Резерв на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	(48 591)	(40 780)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	1 781 807	1 481 154

Анализ кредитного качества

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
<i>Средства в кредитных организациях</i>		
С кредитным рейтингом от A+ до A-	146 178	230 808
С кредитным рейтингом от BBV+ до BBV-	1 635 469	1 250 216
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	165	132
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	48 586	40 778
Всего средств в кредитных организациях, до вычета резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	1 830 398	1 521 934
Резерв на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	(48 591)	(40 780)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	1 781 807	1 481 154

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Standard&Poor's, Moody's и Fitch.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года все средства в кредитных организациях относились к Стадии 1 за исключением средств, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, которые относились к Стадии 3.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв под убытки

В таблице ниже приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по средствам в кредитных организациях.

	1 квартал 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	РВП
Средства в кредитных организациях				
Остаток на 1 января 2019 года	(2)	(40 778)	(40 780)	(42 944)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3)	(7 808)	(7 811)	(16 440)
Остаток на 1 апреля 2020 года	(5)	(48 586)	(48 591)	(59 384)

	1 квартал 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	РВП
Средства в кредитных организациях				
Остаток на 1 января 2019 года			(54 616)	(54 616)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года	-	-	10 078	-
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(2)	(44 536)	(44 538)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(7)	2 357	2 350	2 922
Остаток на 1 апреля 2019 года	(9)	(42 179)	(42 188)	(57 538)

По состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 года средства в кредитных организациях имеют сроки до востребования, не являются ни просроченными, ни реструктурированными, относятся к Стадии 1 обесценения, кроме остатка средств по корреспондентскому счету «Мастер-Банк» (ОАО), резерв по которому составил 100% (у банка-контрагента отозвана лицензия). По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет одного контрагента (1 января 2020 года: одного контрагента), на долю которого приходится более 10% источников собственных средств. Объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 881 659 тыс. руб. (1 января 2020 года: 973 173 тыс. руб.).

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

	1 января 2020 года	1 января 2020 года
Долговые ценные бумаги	2 518 234	-
Долевые ценные бумаги	7 746	8 381
Производные финансовые инструменты	3 048	3 938
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 529 028	12 319

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 апреля 2020 года
Находящиеся в собственности Банка:	
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	10 606
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (кредитный рейтинг BBB)	10 606
Корпоративные облигации	2 507 628
Облигации российских предприятий	2 320 222
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 473 914
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	693 223
- с кредитным рейтингом ниже B+	153 085
Облигации российских кредитных организаций	187 406
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	95 519
- с кредитным рейтингом ниже B+	91 887
	2 518 234

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Рейтинги корпоративных облигаций основаны на системе рейтингов компаний Standard&Poor's, Moody's и Fitch.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 апреля 2020 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объём вложений	Срок обращения	Ставка купона, %
XS0993162683	585 902	21.11.2023	5,942
RU000A101KKO	406 021	26.03.2024	8,750
XS1405766384	349 697	28.03.2022	4.699
XS0643183220	343 526	01.03.2022	7.504
XS0997544860	313 372	27.11.2023	6.000
X0555493203S	168 619	03.11.2020	7.750
XS1600695974	153 085	04.05.2022	7.500
XS0638572973	95 519	16.06.2021	5,717
RU000A100X77	91 887	07.10.2022	9.000
RU000A0JTK38	10 606	19.01.2028	7.050

По состоянию на 1 января 2020 года долговые ценные бумаги по данной статье отсутствуют.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, включают долевыми ценные бумаги, имеющие котировку, представлены обыкновенными котируемыми акциями российских эмитентов (Сбербанк РФ), номинированными в рублях РФ.

Данные по производным финансовым инструментам раскрываются далее в Примечании 4.13. По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются текущими, просроченных финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, нет.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года обременение финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, отсутствует.

Методы оценки данных активов по справедливой стоимости раскрываются далее в Примечании 9.

4.4. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и видов ссуд:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Обратное РЕПО с коммерческими банками	34 242 550	43 811 355
Ссуды юридическим лицам	10 467 977	9 979 660
Обратное РЕПО с юридическими лицами, кроме банков	5 232 285	-
Средства на бирже в Банк НКЦ (АО)	493 832	25 135
Межбанковский кредит	429 408	-
Ссуды физическим лицам	332 277	337 935
Прочие размещенные средства в коммерческих банках	191 922	138 669
Платежи по предоставленным гарантиям	1 960	1 485
Всего ссудной задолженности, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	51 392 211	54 294 239
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	(476 362)	(427 863)
Всего ссудной задолженности, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	50 915 849	53 866 376

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Анализ ссуд и приравненной к ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, с учетом резерва под возможные потери по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просрочено	Всего ссуды
Вид ссуды						
Обратное РЕПО с коммерческими банками	34 242 549	-	-	-	-	34 242 549
Ссуды юридическим лицам	168 882	3 915 632	1 685 432	3 505 520	766 573	10 042 039
Обратное РЕПО с юридическими лицами	5 232 285	-	-	-	-	5 232 285
Межбанковский кредит	-	708	425 470	-	-	426 178
Ссуды физическим лицам	2 953	27 192	8 932	235 955	12 014	287 046
Прочие размещенные средства	685 752	-	-	-	-	685 752
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам	40 332 421	3 943 532	2 119 834	3 741 475	778 587	50 915 849

Анализ ссуд и приравненной к ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, с учетом резерва под возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просрочено	Всего ссуды
Вид ссуды						
Обратное РЕПО с коммерческими банками	38 758 615	5 052 740	-	-	-	43 811 355
Ссуды юридическим лицам	33 242	2 740 868	2 461 582	3 575 743	786 536	9 597 971
Ссуды физическим лицам	1 477	1 234	33 556	245 300	11 679	293 246
Прочие размещенные средства	163 804	-	-	-	-	163 804
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам	38 957 138	7 794 842	2 495 138	3 821 043	798 215	53 866 376

Анализ кредитов по отраслям экономики

Далее представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики (до вычета резерва под возможные кредитные убытки по ссудам):

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банковская деятельность	35 357 712	68,8	43 975 159	81,0
Финансовый сектор	8 253 034	16,1	2 772 863	5,1
Производство	2 846 727	5,5	2 197 944	4,1
Недвижимость	1 409 942	2,8	1 779 714	3,3
Торговля	1 298 539	2,5	1 217 490	2,2
				12

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
Строительство	816 664	1,6	1 064 778	2,0
Транспорт	478 028	0,9	504 240	0,9
Розничные кредиты	332 277	0,6	337 935	0,6
Прочие	599 288	1,2	444 116	0,8
Всего ссудной задолженности, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	51 392 211	100,0	54 294 239	100,0
Резерв под возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	(476 362)		(427 863)	
Всего ссудной задолженности, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	50 915 849		53 866 376	

Ссудная и приравненная к ссудной задолженность в разрезе регионов РФ по состоянию на 1 апреля 2020 года:

Наименование	Москва и МО	Новосибирск	Европейская часть РФ	Сибирь и Дальний Восток, кроме Новосибирска	Другие страны (не ОЭСР)	Всего
РЕПО с коммерческими банками	34 242 549	-	-	-		34 242 549
Ссуды юридическим лицам	6 262 952	727 233	2 404 125	647 729		10 042 039
РЕПО с юридическими лицами	-	-	-	-	5 232 285	5 232 285
Средства на бирже	493 830	-	-	-	-	493 830
Межбанковский кредит	-	-	-	-	426 178	426 178
Ссуды физическим лицам	129 463	78 804	57 329	21 450	-	287 046
Прочие размещенные средства в банках	191 922	-	-	-	-	191 922
Всего по регионам	41 320 716	806 037	2 461 454	669 179	5 658 463	50 915 849
Структура вложений	81,2%	1,6%	4,8%	1,3%	11,1%	100%

Ссудная и приравненная к ссудной задолженность в разрезе регионов РФ по состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование	Москва и МО	Новосибирск	Европейская часть РФ	Сибирь и Дальний Восток, кроме Новосибирска	Всего
РЕПО с коммерческими банками	43 811 355	-	-	-	43 811 355
Ссуды юридическим лицам	5 857 794	633 642	2 525 385	581 150	9 597 971
Ссуды физическим лицам	127 882	81 747	60 446	23 171	293 246
Прочие размещенные средства в банках	138 669	-	-	-	138 669
Средства на бирже	25 135	-	-	-	25 135
Всего по регионам	49 960 835	715 389	2 585 831	604 321	53 866 376
Структура вложений	92,8%	1,3%	4,8%	1,1%	100%

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Анализ кредитов по кредитному качеству

Представленное далее раскрытие кредитного качества основано на внутренних рейтингах заемщиков Банка. Представленная шкала рейтингов соответствует международной шкале рейтингов S&P.

	1 апреля 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты</i>				
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	7 826 748	-	-	7 826 748
С кредитным рейтингом от B+ до B-	6 602 462	108 874	-	6 711 336
С кредитным рейтингом D	-	-	1 163 875	1 163 875
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	263	-	-	263
	14 429 473	108 874	1 163 875	15 702 222
Оценочный резерв под убытки	(27 671)	(8 374)	(391 853)	(427 898)
Балансовая стоимость	14 401 802	100 500	772 022	15 274 324

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – кредитные организации

С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	34 928 304	-	-	34 928 304
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	429 408	-	-	429 408
	35 357 712	-	-	35 357 712
Оценочный резерв под убытки	(3 233)	-	-	(3 233)
Балансовая стоимость	35 354 479	-	-	35 354 479

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – физические лица

Без задержки платежа	261 293	271	29 173	290 737
С задержкой платежа				
- менее 30 дней	46	-	2	48
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	10	52	29	91
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	23	-	308	331
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	6 306	6 306
- на срок более 360 дней	196	-	34 567	34 763
Всего ссуд клиентам – физическим лицам с задержкой платежа	276	52	41 212	41 540
	261 569	323	70 385	332 277
Оценочный резерв под убытки	(1 592)	(154)	(43 485)	(45 231)
Балансовая стоимость	259 977	169	26 900	287 045

	1 января 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты</i>				
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	4 434 145	-	-	4 434 145
С кредитным рейтингом от B+ до B-	4 291 781	110 574	-	4 402 355
С кредитным рейтингом D	-	-	1 143 752	1 143 752
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	263	-	630	893
	8 726 189	110 574	1 144 382	9 981 145
Оценочный резерв под убытки	(27 502)	(3 432)	(352 240)	(383 174)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

1 января 2020 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Балансовая стоимость	8 698 687	107 142	792 142	9 597 971
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – кредитные организации</i>				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	43 975 159	-	-	43 975 159
Оценочный резерв под убытки	43 975 159	-	-	43 975 159
Балансовая стоимость	43 975 159	-	-	43 975 159
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – физические лица</i>				
Без задержки платежа	267 701	168	29 930	297 799
С задержкой платежа				
- менее 30 дней	84	-	-	84
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	26	4	30
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	708	708
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	8 905	8 905
- на срок более 360 дней	152	-	30 257	30 409
Всего ссуд клиентам – физическим лицам с задержкой платежа	236	26	39 874	40 136
Оценочный резерв под убытки	267 937	194	69 804	337 935
Балансовая стоимость	(2 509)	(112)	(42 068)	(44 689)
Оценочный резерв под убытки	265 428	82	27 736	293 246

Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, на начало и на конец отчётного периода по ссудам в разрезе категорий заёмщиков.

	1 квартал 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП
<i>Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</i>					
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	(30 011)	(3 544)	(394 308)	(427 863)	
Остаток резерва на возможные потери на начало периода					(846 797)
Перевод в Стадию 1	(423)	-	(423)	-	
Перевод в Стадию 2	4	(4)	-	-	
Перевод в Стадию 3	174	3	(177)	-	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	14 532	(4 983)	(41 274)	(31 725)	(582 088)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(16 774)	-	-	(16 774)	
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(32 498)	(8 528)	(435 336)	(476 362)	
Остаток резерва на возможные потери на конец периода					(1 428 885)
<i>Ссуды клиентам – кредитным организациям</i>					

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	-	-	-	-	
Остаток резерва на возможные потери на начало периода					-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	-	-	-	-	(17 177)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(3 233)	-	-	(3 233)	
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(3 233)	-	-	(3 233)	
Остаток резерва на возможные потери на конец периода					(17 177)
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями					
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	(27 502)	(3 432)	(352 240)	(383 174)	
Остаток резерва на возможные потери на начало периода					(768 661)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	13 239	(4 942)	(39 611)	(31 314)	(562 166)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(13 410)	-	-	(13 410)	
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(27 673)	(8 374)	(391 851)	(427 898)	
Остаток резерва на возможные потери на конец периода					(1 330 827)
Ссуды физическим лицам					
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	(2 509)	(112)	(42 068)	(44 689)	
Остаток резерва на возможные потери на начало периода					(78 136)
Перевод в Стадию 1	(423)	-	423	-	
Перевод в Стадию 2	4	(4)	-	-	
Перевод в Стадию 3	174	3	(177)	-	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	1 293	(41)	(1 663)	(411)	(2 745)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(131)	-	-	(131)	
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(1 592)	(154)	(43 485)	(45 231)	
Остаток резерва на возможные потери на конец периода					(80 881)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 квартал 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости					
Остаток резерва на возможные потери на начало периода				(350 174)	(350 174)
Реклассификация процентов из «Прочие активы»				(99 282)	(99 282)
Пересчитанный остаток после реклассификации на 1 января 2019 года				(449 456)	(449 456)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года				251 295	
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(10 686)	(10 794)	(176 681)	(198 161)	
Перевод в Стадию 3	-	410	(410)	-	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	4 074	7 928	(5 291)	6 711	(12 564)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(692)	-	-	(692)	
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(7 304)	(2 456)	(182 382)	(192 142)	
Остаток резерва на возможные потери на конец периода					(462 020)
Ссуды клиентам –кредитным организациям					
Остаток резерва на возможные потери на начало периода				-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)					-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(2)			(2)	
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(2)	-	-	(2)	
Остаток резерва на возможные потери на конец периода					-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями					
Остаток резерва на возможные потери на начало периода				(299 405)	(299 405)
Реклассификация процентов из «Прочие активы»				(77 584)	(77 584)
Пересчитанный остаток после реклассификации по состоянию на 1 января 2019 года				(376 989)	(376 989)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года				229 599	
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(10 517)	(10 377)	(126 496)	(147 390)	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	4 065	7 923	84	12 072	(20 537)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(662)	-	-	(662)	
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(7 114)	(2 454)	(126 412)	(135 980)	
Остаток резерва на возможные потери на конец периода					(397 526)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП
Ссуды физическим лицам					
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года				(50 769)	(50 769)
Реклассификация процентов из «Прочие активы»				(21 698)	(21 698)
Пересчитанный остаток после рекласса по состоянию на 1 января 2019 года				(72 467)	(72 467)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года				21 696	
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(169)	(417)	(50 185)	(50 771)	
Перевод в Стадию 3	-	410	(410)	-	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	9	5	(5 375)	(5 361)	7 973
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(28)	-	-	(28)	
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(188)	(2)	(55 970)	(56 160)	
Остаток резерва на возможные потери на конец периода					(64 494)

Разницы в величине резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, на конец периода и изменения за период по ссудам юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и ссудам физическим лицам обусловлено тем, что по ссудам, классифицированным в Стадию 3 и IV-V категории качества согласно 590-П и 611-П для целей резервирования по 590-П и 611-П не принимается обеспечение для снижения величины расчетного резерва.

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 апреля 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды клиентам -кредитным организациям				
Без задержки платежа	43 975 159	-	-	43 975 159
Всего ссуд клиентам -кредитным организациям	43 975 159	-	-	43 975 159
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	43 975 159	-	-	43 975 159
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными кредитным организациям				
Без задержки платежа	8 726 189	110 574	7 635	8 844 398
С задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	-	70 675	70 675
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	785 130	785 130
- на срок более 360 дней	-	-	280 942	280 942
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными кредитным организациями	8 726 189	110 574	1 144 382	9 981 145
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27 502)	(3 432)	(352 240)	(383 174)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными кредитным организациями за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 698 687	107 142	792 142	9 597 971

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды клиентам – физическим лицам				
Без задержки платежа	267 701	168	29 930	297 799
С задержкой платежа:				
- менее 30 дней	84	-	-	84
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	26	4	30
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	708	708
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	8 905	8 905
- на срок более 360 дней	152	-	30 257	30 409
Всего ссуд клиентам – физическим лицам	267 937	194	69 804	337 935
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 509)	(112)	(42 068)	(44 689)
Всего ссуд клиентам – физическим лицам за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	265 428	82	27 736	293 246
	52 939 274	107 224	819 878	53 866 376

Информация об объемах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды клиентам -кредитным организациям				
Без задержки платежа	43 975 159	-	-	43 975 159
Всего ссуд клиентам -кредитным организациям	43 975 159	-	-	43 975 159
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	43 975 159	-	-	43 975 159
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными кредитным организациям				
Без задержки платежа	8 726 189	110 574	7 635	8 844 398
С задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	-	70 675	70 675
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	785 130	785 130
- на срок более 360 дней	-	-	280 942	280 942
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными кредитным организациями	8 726 189	110 574	1 144 382	9 981 145
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27 502)	(3 432)	(352 240)	(383 174)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными кредитным организациями за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 698 687	107 142	792 142	9 597 971
Ссуды клиентам – физическим лицам				
Без задержки платежа	267 701	168	29 930	297 799
С задержкой платежа:				
- менее 30 дней	84	-	-	84
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	26	4	30
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	708	708
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	8 905	8 905
- на срок более 360 дней	152	-	30 257	30 409
Всего ссуд клиентам – физическим лицам	267 937	194	69 804	337 935
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 509)	(112)	(42 068)	(44 689)
Всего ссуд клиентам – физическим лицам за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	265 428	82	27 736	293 246
	52 939 274	107 224	819 878	53 866 376

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 1 января 2019 года не было ссуд, отнесённых к 1 категории качества, по которым имела просроченная задолженность.

В следующей таблице представлена информация по ссудам клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам (ссудам клиентам), которые являются кредитно-обесценёнными по состоянию на 1 апреля 2020 года, в отношении которых используется обеспечение для снижения ожидаемых кредитных убытков (без учета избыточного обеспечения):

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	
				Недвижимость	Итого обеспечения
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	1 045 993	(273 971)	772 022	167 500	167 500
Кредиты, выданные розничным клиентам	5 618	(1 840)	3 778	3 778	3 778
Всего кредитно-обесцененных кредитов, выданных клиентам	1 051 611	(275 811)	775 800	171 278	171 278

В следующей таблице представлена информация по ссудам клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам (ссудам клиентам), которые являются кредитно-обесценёнными по состоянию на 1 января 2020 года, в отношении которых используется обеспечение для снижения ожидаемых кредитных убытков (без учета избыточного обеспечения):

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	
				Недвижимость	Итого обеспечения
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	1 026 718	(234 577)	792 141	792 141	792 141
Кредиты, выданные розничным клиентам	34 131	(8 420)	25 711	25 711	25 711
Всего кредитно-обесцененных кредитов, выданных клиентам	1 060 849	(242 997)	817 852	817 852	817 852

Основные положения политики в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятые в Банке:

В качестве обеспечения исполнения обязательств в Банке принимаются:

- залог (ТМЦ, недвижимое имущество, ценные бумаги, транспортные средства, производственное оборудование, прочее недвижимое имущество);
- гарантийный депозит;
- соглашение о безакцептном списании (залог выручки);
- поручительство платежеспособных юридических и физических лиц;
- банковская гарантия.

С целью снижения кредитных рисков используются одновременно несколько форм обеспечения возврата кредитных ресурсов. При определении размера стоимости залога учитывается его стоимость на момент оценки исходя из различных факторов, в том числе: продажных оптовых цен на имущество, передаваемое в залог либо аналогичное имущество, остаточной балансовой стоимости, оценки БТИ, покупной стоимости, стоимости, указанной в заключении независимого эксперта, страховой стоимости, а также состояния конъюнктуры рынка с учетом сезонных колебаний по видам имущества, предоставленного в залог, ликвидности и достаточности предмета залога.

Оценка и мониторинг различных видов обеспечения осуществляется отделом по оценке залога не реже одного раза в квартал. Основной целью мониторинга заложенного имущества является проверка на основании договора залога фактического наличия, количества (объема), состояния (качества) и условий хранения заложенного имущества, актуализация его рыночной, справедливой и залоговой стоимости. Заложенное имущество не реализовывалось и не перезаклаживалось. У Банка нет обязательств по возврату обеспечения.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банком получены в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО ценные бумаги на сумму 43 209 418 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020 года Банком получены в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО ценные бумаги на сумму 46 551 436 тыс. руб. Из полученных по сделкам обратного РЕПО вышеуказанных ценных бумаг, в свою очередь, переданы в обеспечение по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги в виде клиринговых сертификатов участия на сумму 9 500 000 тыс. руб. на срок до 30 дней.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года отсутствуют обязательства по предоставлению

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставлять по своим обязательствам в случае снижения рейтинга кредитоспособности.

В 1-м квартале 2020 года и в 2019 году Банк не проводил сделок по уступке прав требования ипотечным агентам и специализированным обществам. В 1-м квартале 2020 года и в 2019 году сделки уступки прав требования отсутствовали.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет четырех заемщиков (1 января 2020 года: четырех заемщиков), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Остаток задолженности по кредитам вышеуказанных заемщиков по состоянию на 1 января 2020 года составляет 8 548 895 тыс. руб. (1 января 2020 года: 4 004 565 тыс. руб.).

В первом квартале 2020 года и в первом квартале 2019 года отсутствовали списания за счет резерва признанных безнадежными к взысканию кредитов физических лиц и процентов по кредитам физических лиц.

Информация по кредитам связанным сторонам представлена в разделе 10.

4.5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе видов ценных бумаг:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности банка

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Еврооблигации корпоративные	5 075 308	4 706 508
Облигации Банка России	-	4 034 294
Облигации банков РФ	-	287 456
ОФЗ (облигации федерального займа)	-	10 866
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 075 308	9 039 124

По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав корпоративных еврооблигаций на общую сумму 5 075 308 тыс. руб. (1 января 2020 года: 4 706 508 тыс. руб.) включены еврооблигации, выпущенные SPV российских компаний.

По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены еврооблигации корпоративные на сумму 1 577 699 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутридневных кредитов от Банка России.

По состоянию на 1 января 2020 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены еврооблигации корпоративные на сумму 1 278 541 тыс. руб. и облигации Банка России на сумму 2 763 805 тыс. руб., предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутридневных кредитов от Банка России.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года кредиты «овернайт» от Банка России отсутствуют.

Далее представлена структура портфеля ценных бумаг по видам экономической деятельности эмитентов, классификация не включает еврооблигации Российской Федерации и ОФЗ:

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	2 868 827	56,5	6 665 927	73,8
Связь и телекоммуникации	831 445	16,4	677 531	7,5
Транспорт	759 882	15,0	601 445	6,6
Цветная металлургия	615 154	12,1	790 618	8,8
Обрабатывающая промышленность	-		150 446	1,7
Добыча золота	-		142 291	1,6
Всего финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	5 075 308	100,0	9 028 258	100,0

По состоянию на 1 апреля 2020 и на 1 января 2020 года отсутствуют ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания.

Методы оценки данных активов по справедливой стоимости раскрываются далее в разделе 12.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества

Далее представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года.

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	801 262	4 718 541
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	3 658 892	3 092 063
С кредитным рейтингом от B+ до B-	615 154	1 228 520
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	5 075 308	9 039 124
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29 606)	(22 750)

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года относятся к Стадии 1 обесценения.

	1 квартал 2020 года	
	Стадия 1	Всего
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2020 года	(22 750)	(22 750)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(6 856)	(6 856)
Резерв под кредитные убытки на 1 апреля 2020 года	(29 606)	(29 606)

	1 квартал 2019 года	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года		-
Эффект от перехода на МСФО 9 на 1 января 2019 года		(11 846)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(11 846)	(11 846)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(21 488)	(21 488)
Резерв под кредитные убытки на 1 апреля 2019 года	(33 334)	(33 334)

Представленный выше оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) не признаётся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) (кроме ценных бумаг, не погашенных в срок), поскольку балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства

Банк осуществляет первоначальное признание основных средств по их фактической стоимости в соответствии с Положением Банка России 448-П. Реализуя принципы существенности и осторожности, Банк при расчете амортизированной стоимости считает расчетную ликвидационную стоимость равной нулю.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, также отсутствуют основные средства, переданные в залог.

Нематериальные активы

Сумма амортизации нематериальных активов включена в состав статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года и за 1 квартал 2019 года. По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года нематериальные активы с неопределенным сроком отсутствуют. По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года убытки от обесценения нематериальных активов отсутствуют.

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2020 года представлены далее:

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Земля и здания	Оборудование и прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Активы в форме права пользования	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	60 029	224 423	549 007	9 475	-	842 934
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2020 года	-	-	-	-	410 108	410 108
Поступления	631	11 457	83 275	14 541	-	109 904
Выбытия	-	(1 221)	-	(14 547)	-	(15 768)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	60 660	234 659	632 282	9 469	410 108	1 347 178

Амортизация

Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	(26 066)	(154 176)	(33 169)	-	-	(213 411)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2020 года					(56 550)	(56 550)
Начисленная амортизация за период	(425)	(5 459)	(11 855)	-	(20 463)	(38 202)
Выбытия	-	1 221	-	-	-	1 221
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	(26 491)	(158 414)	(45 024)	-	(77 013)	(306 942)

Балансовая стоимость

По состоянию на 1 апреля 2020 года	34 169	76 245	587 258	9 469	333 095	1 040 236
---	---------------	---------------	----------------	--------------	----------------	------------------

По состоянию на 1 апреля 2020 года остаточная стоимость по нематериальным активам, созданным кредитной организацией, составляет 143 207 тыс. руб. (1 января 2020 года: 126 774 тыс. руб.). В 1 квартале 2020 года поступления по нематериальным активам, созданным кредитной организацией, составили 18 810 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: отсутствовали), начисленная амортизация по ним за 1 квартал 2020 года составила 2 377 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: отсутствовала).

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены далее:

	Земля и здания	Оборудование и прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	71 364	205 407	192 715	9 218	478 704
Поступления	-	52 412	360 934	65 196	478 542
Выбытия	-	(33 396)	(4 642)	(64 939)	(102 977)
Обесценение	(11 335)	-	-	-	(11 335)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	60 029	224 423	549 007	9 475	842 934

Амортизация

Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(23 740)	(158 482)	(380)	-	(182 602)
Начисленная амортизация за год	(2 326)	(28 831)	(32 789)	-	(63 946)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Земля и здания	Оборудование и прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Выбытия	-	33 137	-	-	33 137
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	(26 066)	(154 176)	(33 169)	-	(213 411)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2020 года	33 963	70 247	515 838	9 475	629 523

По состоянию на 1 января 2020 года остаточная стоимость по нематериальным активам, созданным кредитной организацией, составляет 126 774 тыс. руб. В 2019 году поступления по нематериальным активам, созданным кредитной организацией, составили 127 566 тыс. руб., начисленная амортизация по ним за 2019 год составила 4 006 тыс. руб.

4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года состав долгосрочных активов, классифицируемых как предназначенные для продажи, может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Прочие активы (основные средства)	14 783	14 794
Прочие активы (залоговое имущество)	-	-
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи до вычета резерва под обесценение	14 783	14 794
Резерв под обесценение	(1 478)	(1 530)
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи после вычета резерва под обесценение	13 305	13 264

Движение долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи, за 1 квартал 2020 года и за 1 квартал 2019 года может быть представлено следующим образом:

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на начало периода	14 794	86 731
Затраты на продажу	(11)	-
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи до вычета резерва под обесценение	14 783	86 731
Резерв под обесценение	(1 478)	(5 900)
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец периода	13 305	80 831

По состоянию на 1 апреля 2020 года по данной статье отражен один объект недвижимости: нежилое помещение в г. Пермь на сумму 14 783 тыс. руб. (1 января 2020 года: 14 794 тыс. руб.). По состоянию на 1 апреля 2020 года под данный объект создан резерв под обесценение в размере 1 478 тыс. руб. (1 января 2020 года: 1 530 тыс. руб.). Проводятся мероприятия по подготовке нежилого помещения к продаже.

4.8. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые) и видов валют представлены ниже.

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Финансовые активы		
Изменение справедливой стоимости активов при купле-продаже иностранной валюты на стандартных условиях	257 536	10 831
Расчеты по пластиковым картам	96 231	61 769
Расчеты по переводам	67 248	44 358
Требования по расчетно-кассовым операциям	62 877	154 114

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Требования по возврату брокерской комиссии	3 930	93 457
Требования к организациям платежной инфраструктуры	2 400	4 500
Расчеты по выданным гарантиям	174	692
Прочие	8	6
Всего финансовые активы, до вычета резерва под обесценение	490 404	369 727
Резерв под возможные потери по финансовым активам	(86 743)	(96 582)
Всего финансовые активы, за вычетом резерва под обесценение	403 661	273 145
Нефинансовые активы		
Авансы выданные	223 038	218 074
Затраты по выданным гарантиям	46 135	47 532
Расчеты по заработной плате	1 443	2 208
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	145	142
Прочие	525	422
Всего нефинансовые активы, до вычета резерва под обесценение	271 286	268 378
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(139 450)	(117 221)
Всего нефинансовые активы, за вычетом резерва под обесценение	131 836	151 157
Всего прочие активы, за вычетом резерва под обесценение	535 497	424 302

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года все прочие финансовые активы носят краткосрочный характер и имеют сроки погашения до востребования и менее 30 дней, за исключением просроченных требований, срок погашения которых не определен.

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 1-м квартале 2020 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего	РВП
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	(96 582)	(117 221)	(213 803)	(218 326)
Чистое создание резерва под обесценение	4 543	(22 279)	(17 736)	(16 897)
Списания	5 296	50	5 346	5 346
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	(86 743)	(139 450)	(226 193)	(229 877)

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 1-м квартале 2019 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего	РВП
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	(170 871)	(174 885)	(345 756)	(345 756)
Реклассификация резерва под проценты по ссудам на 1 января 2019	99 282	-	99 282	99 282
Влияние от перехода на МСФО (IFRS)9	20 058	-	20 058	-
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(51 531)	(174 885)	(226 416)	(246 474)
Чистое создание резерва под обесценение	(2 181)	(77 271)	(79 452)	(60 822)
Списания	-	86	86	86
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	(53 712)	(252 070)	(305 782)	(307 210)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Информация об объемах и сроках задержки платежа по прочим финансовым активам может быть представлена следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые активы		
Без задержки платежа	427 533	307 742
С задержкой платежа:		
- менее 30 дней	1 068	2 459
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	3 061	2 901
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	5 125	5 494
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	6 637	5 660
- на срок более 360 дней	46 980	45 471
Всего прочей дебиторской задолженности с задержкой платежа	62 871	61 985
Всего прочей дебиторской задолженности	490 404	369 727
Резерв на возможные потери	(86 743)	(96 582)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	403 661	273 145

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года не было прочих финансовых активов, отнесённых к 1 категории качества, по которым имела просроченная задолженность.

Анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству

Представленное далее раскрытие кредитного качества основано на данных формы отчетности 0409115.

	1 апреля 2020 года		
	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Прочие финансовые активы			
1 категория качества	398 413	-	398 413
2 категория качества	140	-	140
3 категория качества	-	-	-
4 категория качества	-	2 914	2 914
5 категория качества	-	88 937	88 937
	398 553	91 851	490 404
Оценочный резерв под убытки	(3)	(86 740)	(86 743)
Балансовая стоимость	398 550	5 111	403 661

	1 января 2020 года		
	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Прочие финансовые активы			
1 категория качества	269 724	-	269 724
2 категория качества	81	-	81
3 категория качества	-	-	-
4 категория качества	-	1 373	1 373
5 категория качества	-	98 549	98 549
	269 805	99 922	369 727
Оценочный резерв под убытки	(4)	(96 578)	(96 582)
Балансовая стоимость	269 801	3 344	273 145

Анализ обеспечения и других средств повышения качества прочих финансовых активов

Банк не использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска в отношении прочих финансовых активов

В составе прочих финансовых активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты.

4.9. Средства кредитных организаций

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Кредиты и депозиты банков	2 752 574	2 672 513
Корреспондентские счета ЛОРО российских банков	16 368	7 649
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	-	9 501 588
Всего средства кредитных организаций	2 768 942	12 181 750

Все счета клиентов, являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет одного контрагента (1 января 2020 года: двух контрагентов), на долю которого приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 2 752 574 тыс. руб. (1 января 2020 года: 12 174 101 тыс. руб.).

Справедливая стоимость обеспечения по обязательствам по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг по состоянию на 1 января 2020 года составила 9 500 000 тыс. руб. По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года средства, привлеченные от Банка России, отсутствовали.

В течение отчетного периода привлечения средств других банков по ставкам ниже рыночных не допускалось.

4.10. Средства клиентов

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Юридические лица		
• Текущие счета	22 295 945	16 476 024
• Депозиты срочные и до востребования	1 744 151	2 380 905
• Субординированный займ	2 600 102	2 110 270
• Средства на брокерских счетах	274	680
Физические лица		
• Текущие счета	15 620 518	12 615 562
• Депозиты срочные и до востребования	16 416 223	18 135 444
Всего средства клиентов	58 677 221	51 718 885

Все счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года Банк имеет двух контрагентов, на долю каждого из которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 17 512 414 тыс. рублей (1 января 2020 года: 11 900 685 тыс. руб.). По состоянию на 1 апреля 2020 года средства клиентов включают прочие привлеченные средства в сумме 2 600 102 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 2 110 270 тыс. руб.), которые представляют собой субординированный займ нерезидента и включаются в расчет регуляторного капитала банка, рассчитываемого согласно требованиям нормативных актов Банка России. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в разделе 10.

4.11. Прочие обязательства

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	341 105	-
Расчеты по выданным гарантиям	247 033	197 757
Суммы до выяснения	16 675	122 265
Расчеты по пластиковым картам	11 618	13 885
Средства в расчетах	6 994	11 659
Прочее	53 821	85 100
Всего прочие финансовые обязательства	677 246	430 666
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	74 810	119 967
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 987	93 364
Расчеты с бюджетом по налогам	2 772	3 315
Прочее	3 430	-
Всего прочие нефинансовые обязательства	82 999	216 646
Всего прочие обязательства	760 245	647 312

4.12. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка. В отчетном периоде Банк продолжил выступать истцом в процессах, не влекущих возникновения обязательств перед кем-либо. Существенные судебные споры отсутствуют. Судебные и арбитражные издержки за 1 квартал 2020 года составили 52 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года: 24 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Выданные гарантии	14 921 222	16 056 723
Неиспользованные кредитные линии	3 469 587	3 541 728
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	4 048 199	3 392 603
Всего обязательств кредитного характера	22 439 008	22 991 054
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 090)	(40 660)

По состоянию на 1 апреля 2020 года выданные гарантии в сумме 14 921 222 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 16 056 723 тыс. руб.) представляют собой обязательства Банка перед юридическими лицами, обеспеченные поручительствами. По состоянию на 1 апреля 2020 года обязательства по предоставлению кредитов в сумме 3 469 587 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 3 541 728 тыс. руб.) представляют собой неиспользованные лимиты кредитных линий юридических лиц на сумму 3 376 328 тыс. руб. (на 1 января 2020 года неиспользованные лимиты кредитных линий юридических лиц на сумму 3 447 964 тыс. руб.), неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» физическим лицам на сумму 75 486 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 77 573 тыс. руб.), и неиспользованные лимиты по предоставлению средств банкам-резидентам на сумму 17 773 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 16 191 тыс. руб.).

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года. Данные основаны на внутренних рейтингах Банка, значения которых эквивалентны шкале S&P. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

	1 апреля 2020 года		
	Договоры нефинансовой гарантии	Стадия 1	Стадия 3
Договоры нефинансовой гарантии	13 537 039	-	-
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 406	-	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	6 491 459	-	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	2 231 081	-	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4 813 093	-	-
Договоры финансовой гарантии	-	1 384 183	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	1 076 375	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	307 808	-
С кредитным рейтингом CCC	-	-	-
С кредитным рейтингом D	-	-	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии банков	-	17 773	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	-	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	17 773	-
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц, кроме банков	-	3 376 328	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	2 362 464	-

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

1 апреля 2020 года				
	Договоры нефинансовой гарантии	Стадия 1	Стадия 3	Всего
С кредитным рейтингом от В+ до В-	-	1 013 864	-	1 013 864
Неиспользованные кредитные линии физических лиц	-	75 479	7	75 486
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(6 087)	(3)	(6 090)

1 января 2020 года					
	Договоры нефинансовой гарантии	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Договоры нефинансовой гарантии	13 638 823	-	-	-	13 638 823
С кредитным рейтингом от А+ до А-	16 200	-	-	-	16 200
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	894 794	-	-	-	894 794
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	3 208 097	-	-	-	3 208 097
С кредитным рейтингом от В+ до В-	3 518 319	-	-	-	3 518 319
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6 001 413	-	-	-	6 001 413
Договоры финансовой гарантии	-	2 192 133	-	225 767	2 417 900
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	-	1 383 700	-	-	1 383 700
С кредитным рейтингом от В+ до В-	-	808 433	-	-	808 433
С кредитным рейтингом CCC	-	-	-	-	-
С кредитным рейтингом D	-	-	-	225 767	225 767
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии банков	-	16 191	-	-	16 191
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	-	-	-	-	-
С кредитным рейтингом от В+ до В-	-	16 191	-	-	16 191
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц, кроме банков	-	3 447 964	-	-	3 447 964
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	-	2 790 097	-	-	2 790 097
С кредитным рейтингом от В+ до В-	-	657 867	-	-	657 867
Неиспользованные кредитные линии физических лиц	-	77 529	44	-	77 573
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(14 914)	(15)	(25 731)	(40 660)
Балансовая стоимость		(9 157)	(15)	(474)	(9 646)

Оценочный резерв под убытки

В таблице далее показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по условным обязательствам кредитного характера.

1 квартал 2020 года					
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	РВП
Резерв под кредитные убытки на 1 января	(14 914)	(15)	(25 731)	(40 660)	(474 757)
Перевод в Стадию 3	-	3	(3)	-	
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	9 878	12	25 731	35 621	218 342
Вновь выпущенные обязательства	(1 051)	-	-	(1 051)	
Резерв под убытки	(6 087)	-	(3)	(6 090)	(256 415)

1 квартал 2019 года

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Договоры нефинансовой гарантии	Стадия 1	Всего	РВП
Резерв под кредитные убытки на 1 января			(75 649)	(75 649)
Эффект от перехода на МСФО 9 на 1 января 2019 года			15 955	
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(51 807)	(7 887)	(59 694)	
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	51 807	(13 361)	38 446	(179 434)
Резерв под убытки	-	(21 248)	(21 248)	(255 083)

Разницы в величине резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П, на конец периода и изменения за период по условным обязательствам кредитного характера обусловлено тем, что по договорам нефинансовой гарантии Банк не формирует резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», в то время как согласно 611-П резерв под обесценение формируется по условным обязательствам кредитного характера, отнесенным ко II-V категориям качества.

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объёме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банка не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесённые убытки или потеря определённых активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчёта налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Помимо этого, недавно был принят ряд новых законов, которые вносят изменения в налоговое законодательство Российской Федерации. В частности, с 1 января 2015 года были введены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями и их деятельности, такие как концепция бенефициарного владения доходов и др. Потенциально данные изменения могут оказать существенное влияние на налоговую позицию Банка и создать дополнительные налоговые риски в будущем. Данное законодательство продолжает развиваться, и влияние законодательных изменений должно рассматриваться на основе фактических обстоятельств.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность может быть существенным.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

4.13. Производные финансовые инструменты

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Производные финансовые инструменты (ПФИ) оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Далее представлены справедливая стоимость ПФИ, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная контрактная стоимость по состоянию на 1 апреля 2020 года. Номинальная контрактная стоимость ПФИ представляет собой стоимость базового актива ПФИ, служит основой для изменений оценки стоимости ПФИ и указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода. Все ПФИ представлены с базовым активом иностранная валюта.

1 апреля 2020 года

	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Пассив	Актив	Обязательство
Опционы	280 616	280 958	953	951
Форварды	17 558	523 142	2 095	34 418
Всего производные финансовые активы/ обязательства	298 174	804 100	3 048	35 369

По состоянию на 1 апреля 2020 года номинальная контрактная стоимость ПФИ (актив) в сумме 51 515 тыс. руб. и номинальная контрактная стоимость ПФИ (пассив) в сумме 229 352 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (обязательство) в сумме 951 тыс. руб. приходится на опционы с нерезидентом - связанной с Банком стороной сроком исполнения до 30 дней.

Далее представлены справедливая стоимость ПФИ, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная контрактная стоимость по состоянию на 1 января 2020 года. Все ПФИ представлены с базовым активом иностранная валюта.

1 января 2020 года

	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Пассив	Актив	Обязательство
Опционы	396 162	396 477	2 920	2 923
Форварды	125 835	302 115	1 018	13 356
Свопы	-	123 811	-	-
Всего производные финансовые активы/ обязательства	521 997	822 403	3 938	16 279

По состоянию на 1 января 2020 года номинальная контрактная стоимость ПФИ (актив) в сумме 83 008 тыс. руб. и номинальная контрактная стоимость ПФИ (пассив) в сумме 313 420 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (обязательство) в сумме 2 923 тыс. руб. приходится на опционы с нерезидентом - связанной с Банком стороной сроком исполнения до 30 дней.

4.14. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал на отчетную дату полностью оплачен. Информация о составе акционеров представлена в Примечании 1. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Количество акций	Номинал	Количество акций	Номинал
Обыкновенные акции	233 212 933	0,01	233 212 933	0,01
Всего акционерный капитал		2 332 129		2 332 129

В 2019 году был зарегистрирован последний дополнительный выпуск акций в количестве 77 362 933 штук с номинальной стоимостью 0,01 тыс. руб. на общую сумму 773 629 тыс. руб.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 тыс. руб. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции и получать дивиденды. Перечисленные права предоставляют только полностью оплаченные акции.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал в результате предыдущих эмиссий превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года эмиссионный доход составляет 1 586 571 тыс. руб.

5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	664 215	814 405
От размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	293 291	488 989
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	318 872	116 100
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 год: по вложениям в ценные бумаги, имеющимся в наличии для продажи)	52 052	209 316
Прочие процентные доходы	5 885	-
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 885	-
Всего процентных доходов	670 100	814 405
Процентные расходы		
По срочным вкладам и текущим счетам физических лиц	(238 874)	(232 327)
По срочным депозитам и средствам юридических лиц	(105 055)	(143 533)
По срочным депозитам и средствам банков, включая Банк России	(56 261)	(72 083)
Корректировки стоимости финансовых обязательств, уменьшающие процентные расходы	266 289	7
Всего процентных расходов	(133 901)	(447 936)
Чистый процентный доход	536 199	366 469

Доход от корректировки стоимости финансовых обязательств в 1-м квартале 2020 года на сумму 266 289 тыс. руб. представляет собой доход от корректировки стоимости обязательства по возврату субординированного займа до амортизированной стоимости. Данная корректировка уменьшает процентные расходы на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами за отчетный период, рассчитанными без применения ставки дисконтирования.

5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения по активам

По состоянию на 1 апреля 2020 года остаток созданных резервов под различные виды активов составляет 788 322 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 747 388 тыс. руб.) Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов в сфере применения МСФО (IFRS) 9 за 1 квартал 2020 года:

Резерв под обесценение по видам активов	Корреспондентские счета банков	Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	в т.ч. проценты по ссудам	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Всего резерв под обесценение
Остаток на 1 января 2020 года	(40 780)	(427 863)	(56 244)	(22 750)	(491 393)
Чистое (создание)	(7 811)	(48 499)	(13 447)	(6 856)	(63 166)
Остаток на 1 апреля 2020 года	(48 591)	(476 362)	(69 691)	(29 606)	(554 559)

Убытки от обесценения по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в составе статьи 6.1 «Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» раздела 2 «Прочий совокупный доход» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).

Информация об убытках и суммах восстановления резервов в части прочих активов за 1 квартал 2020 года:

Резерв под обесценение по прочим видам активов	Условные обязательства кредитного характера в сфере применения МСФО (IFRS)9	Прочие активы	Инвестиции в дочернее предприятие	Долгосрочные активы для продажи	Всего резерв под обесценение прочих активов
Остаток на 1 января 2020 года	(40 660)	(213 803)	(2)	(1 530)	(255 995)
Чистое (создание) восстановления резерва под обесценение	34 570	(17 736)	-	52	16 886
Списание за счет резерва	-	5 346	-	-	5 346
Остаток на 1 апреля 2020 года	(6 090)	(226 193)	(2)	(1 478)	(233 763)

По состоянию на 1 апреля 2019 года остаток созданных резервов под различные виды активов составляет 600 594 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 829 170 тыс. руб.) Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов в сфере применения МСФО (IFRS) 9 за 1 квартал 2019 года:

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Резерв под обесценение по видам активов	Корреспондентские счета банков	Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	в т.ч. проценты по ссудам	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Всего резерв под обесценение
Остаток на 1 января 2019 года	(54 616)	(449 456)	(99 282)	-	(504 072)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	12 428	257 314	45 156	33 334	236 408
Остаток на 1 апреля 2019 года	(42 188)	(192 142)	(54 126)	(33 334)	(267 664)

Информация об убытках и суммах восстановления резервов в части прочих активов за 1 квартал 2019 год:

Резерв под обесценение по прочим видам активов	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Долгосрочные активы для продажи	Всего резерв под обесценение прочих активов
Остаток на 1 января 2019 года	(75 649)	(246 474)	(2 975)	(325 098)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	54 401	(59 394)	(2 925)	(7 918)
Списание за счет резерва	-	86	-	86
Остаток на 1 апреля 2019 года	(75 649)	(305 782)	(5 900)	(332 930)

5.3. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Операции с иностранной валютой в течение отчетного периода состояли из сделок купли-продажи наличной и безналичной иностранной валюты, сделок на межбанковском и биржевом рынках. Чистый убыток от операций с иностранной валютой может быть представлен следующим образом:

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Торговые операции, нетто	(1 850 481)	(499 039)
Курсовые разницы, нетто	2 013 105	711 044
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	162 624	212 005

5.4. Информация о вознаграждении сотрудникам

Общий размер вознаграждений сотрудникам, включённых в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года может быть представлен следующим образом.

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Краткосрочные вознаграждения	286 448	268 194
Заработная плата сотрудникам	230 754	208 352
Налоги и отчисления по заработной плате	55 629	59 692
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	65	150
	286 448	268 194

Долгосрочные вознаграждения работникам отсутствуют. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения, а также программа опционов сотрудникам.

6 Управление капиталом

В соответствии с принятой в Банке Стратегией по управлению достаточностью капитала целью управления капиталом является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала. Политика в области управления Капиталом направлена на соответствие процедур управления капиталом стратегии развития Банка, характеру и масштабу его деятельности.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) разработаны в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

По состоянию на 1 апреля 2020 года сумма регуляторного капитала, управляемого Банком, составляет 8 061 626 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 7 602 635 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, в том числе в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ 180-И банки должны поддерживать в 2020 году соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив Н1.0 достаточности капитала) на уровне выше обязательного минимального значения 8% капитала. По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года норматив достаточности соответствовал законодательно установленному уровню. При расчете норматива Н1 Банком используется подход к оценке кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям, предусмотренный п.2.6 Инструкции 199-И в части сделок с НКО «Банк НКЦ» (АО) (1 января 2020 года: п.2.6 Инструкции 180-И).

Далее представлена информация о нормативах достаточности капитала.

Наименование показателя	Нормативное значение	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	Минимум 4,5%	10,24%	11,62%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	Минимум 6,0%	19,78%	19,60%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	Минимум 8,0%	19,78%	19,60%

В настоящее время существует значительный запас капитала, что позволяет Банку соблюдать требования к достаточности капитала на ежедневной основе.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк на ежедневной основе рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»). Основным капитал Банка состоит из Уставного Капитала и Добавочного Капитала. Источниками добавочного капитала Банка являются эмиссионный доход и резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, бессрочный субординированный займ, а также прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией, за минусом вложений в нематериальные активы (НМА) и отложенных налоговых обязательств.

Дополнительный капитал включает в себя нераспределенную прибыль текущего года до подтверждения ее аудиторами.

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности заключаются в следующем: лимитирование объемов сделок или размеров портфелей, а также моделирование влияния размеров операций на достаточность капитала.

В таблице далее представлен регуляторный капитал на основе отчетности Банка (форма № 0409808), подготовленной в соответствии с требованиями законодательства РФ:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Источники базового капитала	4 798 460	5 059 389
Суммы, вычитаемые из капитала	(623 459)	(552 039)
Добавочный капитал	3 886 625	3 095 285
Дополнительный капитал	-	-
Всего регуляторного капитала	8 061 626	7 602 635

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

7 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2020 года составил 401 200 тыс. руб. (1 квартал 2019 года: 508 544 тыс. руб.).

Данные об изменении прибыли и прочего совокупного дохода (убытка) за 1 квартал 2020 года и за 1 квартал 2019 года приведены ранее в разделе 5. Эффект от перехода с 1 января 2019 года на МСФО (IFRS) 9 был отражен в составе доходов (расходов) 2019 года согласно принятой учетной политике Банка. Пересчет прибыли прошлых лет и капитала в части фонда переоценки справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года не производился в соответствии с принятой учетной политикой Банка.

По состоянию на 1 апреля 2020 года решения о распределении прибыли за 2019 год и о выплате дивидендов еще не приняты, собрание акционеров состоится в мае 2020 года.

По результатам собрания акционеров в 2019 году принято решение не распределять прибыль за 2018 год, отчисления в резервный фонд из прибыли за 2018 год не производились, также принято решение не выплачивать дивиденды за 2018 год. В 2019 году зарегистрирован дополнительный выпуск акций Банка, что привело к увеличению капитала банка на 2 300 000 тыс. руб., пояснения по дополнительному выпуску приведены ранее в разделе 4.14.

8 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Наличные средства в кассе	5 440 580	2 456 721
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 243 945	2 590 002
Наличные средства в банкоматах и в пути	288 073	311 367
Корреспондентские счета в банках	1 753 764	1 477 639
Остатки на счетах для клиринга	76 634	44 295
Всего денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	8 802 996	6 880 024
Резерв на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(48 591)	(40 780)
Всего денежных средств и их эквивалентов, после вычета резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	8 754 405	6 839 244

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены следующие статьи бухгалтерского баланса: «Денежные средства», «Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации» (за исключением обязательных резервов) и «Средства в кредитных организациях».

В отчетности Банка за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, не было. Отсутствовали существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

9 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- производные финансовые активы;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- производные финансовые обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в первый уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства;
- ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
- подразумеваемая волатильность; и
- кредитные спреды.
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Уровень 3: данные для актива или обязательства:

- историческая волатильность;
- корректировка среднерыночной согласованной (необязательной) цены, разработанная с использованием данных, которые не являются наблюдаемыми и не могут быть подтверждены наблюдаемыми рыночными данными;
- финансовый прогноз в отношении потоков денежных средств или прибыли, или убытка, разработанный с использованием собственных данных Банка, при отсутствии обоснованно доступной информации, указывающей на то, что участники рынка использовали бы другие допущения.

Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг, классифицированных как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и биржевые производные финансовые инструменты, используя метод оценки по рыночным котировкам на основании наблюдаемых исходных данных 1-го уровня активного рынка, и метод по аналогичным ценным бумагам на основании исходных данных 2-го уровня. В качестве безрисковой ставки процента использовались ставки кривой бескупонной доходности по государственным бумагам, рассчитываемые Московской биржей. Вероятность дефолта при расчете сопоставляется, исходя из рейтингов международных рейтинговых агентств, согласно внутренней методике определения справедливой стоимости ценных бумаг. По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года отсутствуют ценные бумаги, в отношении которых применялся метод оценки на основании данных 3-го уровня.

Банк оценивает справедливую стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов, используя методы оценки приведенной стоимости на ненаблюдаемых исходных данных 2-го уровня, таких как процентные ставки, кривые доходностей беспоставочных форвардов и поверхности подразумеваемой волатильности. Данные о кривых доходностей беспоставочных форвардов и поверхности подразумеваемой волатильности получены посредством информационно-аналитической системы Bloomberg. В качестве безрисковой ставки процента использовались ставки Mosprime, LIBOR и EUR LIBOR соответствующего срока. В качестве курсов валют использовались официальные курсы, установленные Банком России, для устранения учетного несоответствия в оценке активов и обязательств.

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

1 апреля 2020 года	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			
- <i>Облигации</i>	2 525 980	3 048	2 529 028
- <i>Акции</i>	2 518 234	-	2 518 234
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	7 746	-	7 746
	-	3 048	3 048

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

1 апреля 2020 года	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
- <i>Еврооблигации</i>	5 075 308	-	5 075 308
Всего активов	7 601 288	3 048	7 604 336

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	35 369	35 369
Всего финансовых обязательств	-	35 369	35 369

Объем остатков по справедливой стоимости нефинансовых активов и обязательств с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных в течение отчетного периода был незначительным.

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

1 января 2020 года	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			
- <i>Акции</i>	8 381	3 938	12 319
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	-	3 938	3 938
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
- <i>Еврооблигации</i>	9 039 124	-	9 039 124
- <i>Облигации</i>	4 706 508	-	4 706 508
- <i>Облигации</i>	4 332 616	-	4 332 616
Всего активов	9 047 505	3 938	9 051 443
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	16 279	16 279
Всего финансовых обязательств	-	16 279	16 279

Объем остатков по справедливой стоимости нефинансовых активов и обязательств с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных в течение отчетного периода был незначительным.

По состоянию на 1 апреля 2020 года предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 1 января 2020 года предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

10 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года компания ООО «Сибирские инвестиции» является 100% материнской организацией Банка, фактический контроль над Банком осуществляется физическим лицом (бенефициаром) - О.В. Михасенко.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером, со связанными с Банком юридическими и физическими лицами, а также с ключевым управленческим персоналом, к которому относятся члены Совета директоров, члены Правления, главный бухгалтер Банка и его заместитель. По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав ключевого управленческого персонала входят 11 человек (1 января 2020 года: 11 человек), ключевой управленческий персонал не владеет акциями Банка. К прочим связанным с Банком сторонам

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

относятся компании, находящиеся под контролем лица, осуществляющего контроль над Банком, а также компании, находящиеся под контролем или совместным контролем лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка и материнской компании. Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 апреля 2020 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за 1 квартал 2020 года по операциям со связанными сторонами:

1 апреля 2020 года	Материнская Организация	Дочерняя организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки					
Ссуды и приравненная к ссудной задолженность, кроме обратного РЕПО	-	-	94 033	26 100	120 133
% ставка, <i>рубли</i>	-	-	0,1%	8,0%-26,0%	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	-	-	(4)	(97)	(101)
Обратное РЕПО	-	-	5 232 285	-	5 232 285
% ставка, <i>доллары США</i>	-	-	1,3%	-	
Основные средства	-	-	26 218	-	26 218
Прочие активы	-	52 670	5 488	-	58 158
Средства клиентов, кроме субординированного займа	160	17 575	19 511 162 ¹	21 571	19 550 468
% ставка, <i>рубли</i>	-	-	1,5%-6,0%	1,5%-1,61%	
Субординированный займ	-	-	2 600 102	-	2 600 102
% ставка, <i>доллары США</i>	-	-	4,50%		
Срочные депозиты	-	-	642 627	25 245	667 872
% ставка, <i>рубли</i>	-	-	2,00%-7,10%	0,01%-5,30%	
% ставка, <i>доллары США</i>	-	-	1,38%	0,10%	
% ставка, <i>евро</i>	-	-	-	0,01%-0,10%	
Прочие обязательства	-	-	29 850	1 707	31 557
1 квартал 2020 года					
1 квартал 2020 года	Материнская Организация	Дочерняя организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов					
Процентные доходы	-	-	291 749	536	292 285
Процентные расходы, всего	-	-	(90 557)	(431)	(90 988)
В том числе доходы от корректировки стоимости финансовых обязательств, уменьшающие процентные расходы	-	-	266 289	-	266 289
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (кроме сделок «своп» сроком до 3-х дней)	-	-	67 391	32	67 423
Доходы за вычетом расходов по сделкам «своп» с иностранной валютой сроком до 3-х дней	-	-	(72 296)	-	(72 296)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	-	-	(3 836)	-	(3 836)
Комиссионные доходы	6	58	77 596	5	77 665
Комиссионные расходы	-	-	(177)	(234)	(411)
Чистые доходы (расходы) по	-	-	(4)	61	57

¹ В состав статьи Средства клиентов включена сумма 6 115 266 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

1 апреля 2020 года	Материнская Организация	Дочерняя организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
резервам Прочие хозяйственные расходы, в т.ч. аренда	-	-	(22 969)	(12 582)	(35 551)

Из статьи «доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» исключен финансовый результат от сделок своп сроком до трех дней в сумме 2 626 661 тыс. руб. Указанный финансовый результат сформирован исключительно за счет специфики отражения сделок своп в бухгалтерском учете и возникает при сильном изменении курса иностранной валюты, установленного Банком России на дату исполнения второй части сделки, относительно курса Банка России на дату первой части сделки. Чистая своп-разница по указанным сделкам составляет (72 296) тыс. руб. Данные сделки, в большей части, заключены в целях привлечения ликвидности в валюте РФ, которая в дальнейшем размещена в сделки своп и сделки обратного РЕПО с НКЦ, которые в совокупности дают положительный финансовый результат.

Доход от корректировки стоимости финансовых обязательств в 1-м квартале 2020 года на сумму 266 289 тыс. руб. представляет собой доход от корректировки стоимости обязательства по возврату субординированного займа до амортизированной стоимости. Данная корректировка уменьшает процентные расходы на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами за отчетный период, рассчитанными без применения ставки дисконтирования.

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за 1 квартал 2020 года составили 12 560 тыс. руб.

Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц не допускалось. По состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 отсутствовали сделки со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами.

В течение 1 квартала 2020 года банк приобрёл у прочих связанных лиц ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 2 639 894 тыс. руб. и продал на сумму 1 153 271 тыс. руб.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2020 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за 1 квартал 2019 года по операциям со связанными сторонами:

1 января 2020 года	Материнская Организация	Дочерняя организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки					
Ссуды и приравненная к ссудной задолженность, кроме обратного РЕПО	-	-	368	26 070	26 438
% ставка, рубли	-	-	0,1%	8,0%-26,0%	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	-	-	-	(158)	(158)
Обратное РЕПО	-	-	36 538 211	-	36 538 211
% ставка, рубли	-	-	6,26%-7,45%	-	
Прочие активы	-	25 000	212 628	-	237 628
Средства клиентов, кроме субординированного займа	120	57 441	14 585 673 ²	23 353	14 666 587
% ставка, рубли	-	-	0,00%-7,60%	-	-
Субординированный займ	-	-	2 110 270	-	2 110 270
% ставка, доллары США	-	-	4,50%		
Срочные депозиты	-	-	366 088	31 093	397 181
% ставка, рубли	-	-	2,00%-7,90%	0,01%-5,70%	
% ставка, доллары США	-	-	0,00%-1,38%	0,10%-1,20%	
% ставка, евро	-	-	-	0,01%-0,10%	
Прямое РЕПО	-	-	9 501 588	-	9 501 588

² В состав статьи Средства клиентов включена сумма 9 247 628 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

1 января 2020 года	Материнская Организация	Дочерняя организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
% ставка, рубли	-		6,10%	-	
Прочие обязательства	-	-	80 853	972	81 825
1 квартал 2019 года		Материнская Организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Статьи доходов и расходов					
Процентные доходы		-	81 365	1 510	82 875
Процентные расходы		(38 321)	(107 645)	(775)	(146 741)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		61	(3 933 188)	29	(3 933 098)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами		(358)	6 305	-	5 947
Комиссионные доходы		15 683	22 779	3	38 465
Комиссионные расходы		(17 542)	(30)	(76)	(17 648)
Чистые доходы (расходы) по резервам		7	6 609	10 047	16 663
Прочие хозяйственные расходы, в т.ч. аренда		(9 993)	(2 899)	(10 008)	(22 900)

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за 1 квартал 2020 года составили 9 990 тыс. руб.

Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц не допускалось. По состоянию на 1 апреля 2019 и 1 января 2020 отсутствовали сделки со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами.

В течение 1 квартала 2019 года банк продал ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, материнской организации на сумму 292 488 тыс. руб., а также приобрёл у прочих связанных лиц ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 15 531 450 тыс. руб. и продал на сумму 14 281 527 тыс. руб.

Заместитель Председателя Правления

Д.С. Иванищенко

Заместитель главного бухгалтера

И.В. Крюков