

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Углеметбанк»
за 3 месяца 2020 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1 КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
1.1. Информация о банковской группе	8
1.2. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	8
1.3. Информация об объединении бизнесов	8
2 ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	8
2.1. Основы подготовки отчетности	8
2.2. Учетная политика	8
2.3. Краткий обзор основных принципов учета финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 9	9
3 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	13
3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	14
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15
3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	18
3.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23
3.5. Чистые вложения в ценные бумаги или иные финансовые активы оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	25
3.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	25
3.7. Требование по текущему налогу на прибыль	25
3.8. Отложенный налоговый актив	26
3.9. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы	26
3.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	28
3.11. Прочие активы	28
3.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29
3.13. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств	31
3.14. Обязательство по текущему налогу на прибыль	31
3.15. Отложенное налоговое обязательство	31
3.16. Прочие обязательства	32
3.17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	33
3.18. Источники собственных средств	33
3.18.1. Средства акционеров	33
3.18.2. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	34
3.18.3. Неиспользованная прибыль (убыток)	34
4. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	34
4.1. Судебные разбирательства	34

4.2. Обязательства капитального характера.....	34
4.3. Обязательства по операционной аренде.....	34
4.4. Внебалансовые обязательства.....	36
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	36
5.1. Процентные доходы.....	36
5.2. Процентные расходы.....	37
5.3. Чистые процентные доходы.....	37
5.4. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.....	37
5.5. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери.....	38
5.6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	38
5.7. Комиссионные доходы.....	38
5.8. Комиссионные расходы.....	38
5.9. Изменение резерва по прочим потерям.....	39
5.10. Прочие операционные доходы.....	39
5.11. Операционные расходы.....	40
5.12. Прибыль (убыток) за отчетный период.....	41
5.13. Возмещение (расход) по налогам.....	41
5.14. О совокупном доходе.....	41
5.14.1. Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль.....	41
5.14.2. Финансовый результат за отчетный период.....	41
6. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	41
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	42
8. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	42
8.1. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу.....	45
9. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ.....	45

ВВЕДЕНИЕ

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – промежуточная отчетность) Акционерного общества «Углеметбанк» (далее по тексту – Банк) подготовлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», составлена за отчетный период начинающийся 01 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно), по состоянию на 31 марта 2020 года (далее по тексту – отчетный период),

Данные настоящей пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей (далее по тексту – тыс. руб.), если не указано иное.

Акционерное общество «Углеметбанк», сокращенное фирменное наименование АО «Углеметбанк» (далее по тексту – Банк) создан в соответствии с решением Собрания учредителей в 1994 году. Наименование изменено в связи с утверждением новой редакции устава. УФНС России по Челябинской области в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись 13 января 2015 года.

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – Банк России, ЦБ РФ) за регистрационным номером 2997 от 27 июля 1994 года.

АО «Углеметбанк» внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1024200006434 от 27 июля 1994 года.

Банк зарегистрирован по адресу: 454138, Россия, г. Челябинск, ул. Молодогвардейцев, 17Б.

В течение отчетного периода полное фирменное наименование и юридический адрес Банка не менялись.

Номер контактного телефона/факса: 8(351)247-49-99, 247-49-79, факс: 8(351)247-49-89.

Адрес в сети интернет: www.coalmetbank.ru

Адрес электронной почты: info@umbank.ru

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в следующем составе:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

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

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

Пояснительная информация к промежуточной отчетности на 31 марта 2020 года не содержит всю информацию, обязательную к раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Пояснительная информация содержит общую информацию о Банке, информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, за период с 1 января по 31 марта 2020 года (включительно)

Полный состав промежуточной отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (www.coalmetbank.ru)

1 КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2997, выданную Банком России 26 января 2015 года без ограничения срока действия, и осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 174-03482-100000 от 07 декабря 2000 года. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам России.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 174-03680-001000 от 07 декабря 2000 года. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам России.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 174-03585-010000 от 07 декабря 2000 года. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам России.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 174-04126-000100 от 20 декабря 2000 года. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам России.
- Лицензия на осуществление отдельных видов деятельности с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0002115 от 18 мая 2016 года. Орган, выдавший лицензию: ФСБ.

Приоритетными направлениями в работе Банка являются:

1. Розничный бизнес.

1.1. Розничное кредитование:

- развитие каналов продаж и повышения качества обслуживания розничных клиентов;
- расширение и модернизации продуктовой линейки, с учетом потребностей клиентов;
- укрепление взаимоотношений с предприятиями - зарплатными клиентами АО «Углеметбанк»: специальные предложения для держателей зарплатных карт.

1.2. Привлечение средств физических лиц.

- оптимизация стоимости привлеченных средств физических лиц с учетом рекомендаций ЦБ, рыночных условий;
- разработка и реализация программы лояльности для пенсионеров;
- увеличение комиссионных доходов за счет расширения линейки операций и платежей физических лиц;
- разработка и внедрение системы «Электронного досье клиента»;
- разработка и переход на «Электронный архив документов по операциям физических лиц».

2. Корпоративный бизнес.

- доходность (процентный доход, комиссионный доход, кросс-продажи минус созданный резерв);
- сохранение диверсификации кредитного портфеля по отраслевому признаку в рамках утвержденных Советом Директоров лимитов;

- привлечение на обслуживание и приобретение услуг Банка предприятиями малого и среднего бизнеса;
- выстраивание кредитного конвейера, для упрощения и ускорения процедуры принятия решений и оформления сделок (в том числе, за счет использования электронного документооборота);
- увеличение документарных операций (гарантии, аккредитивы), как продуктов, не требующих фондирования;
- развитие и регулярная актуализация линейки продуктов и стоимости услуг Банка для корпоративных клиентов с учетом их потребностей и рыночной ситуации.

3. Приоритеты работы Банка на финансовых рынках.

3.1. Операции на рынке МБК:

- привлечение и размещение денежных средств, для поддержания необходимого уровня ликвидности Банка;
- операции на Валютном рынке;
- проведение конверсионных операций для клиентов Банка;
- заключение операций Валютный SWAP для поддержания необходимого уровня ликвидности Банка.

3.2. Операции на Фондовом рынке:

- управление портфелем ценных бумаг Банка;
- проведение операций Прямое и Обратное РЕПО для поддержания необходимого уровня ликвидности Банка и получение доходов от разницы ставок.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2004 года под номером 115. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб., в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Центральным банком Российской Федерации моратория на платежи.

Банк является членом профессиональных ассоциаций, бирж, платежных систем:

- ✓ Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»);
- ✓ Российская Национальная Ассоциация Свифт;
- ✓ Фондовый рынок Московской биржи;
- ✓ Валютный рынок Московской биржи;
- ✓ аффилированным членом ПС «MasterCard Worldwide»;
- ✓ ассоциированным членом ПС Visa International;
- ✓ Участник ПС «Золотая Корона»;
- ✓ Член СРО Национальная Финансовая Ассоциация;
- ✓ Косвенный Участник ПС «МИР».

Ключевыми регионами присутствия Банка являются основные регионы деятельности ключевых клиентов, а именно Республика САХА, Кемеровская и Челябинская области.

Подразделения Банка также присутствуют еще в четырех российских регионах: Московский регион, Иркутской области, Удмуртской республике, Республике Башкортостан. В этих регионах деятельность Банка призвана обеспечить потребности ключевых клиентов в банковских продуктах, при этом активное продвижение бренда Банка в этих регионах не планируется.

В целом региональную сеть продаж Банка можно считать сформированной, что позволяет Банку ограничить темпы роста операционных расходов. Основной упор в продвижении продуктов Банк делает на каналы дистанционного обслуживания клиентов.

Головной офис АО «Углеметбанк» расположен в г. Челябинске.

В состав АО «Углеметбанк» входят внутренние структурные подразделения:

- Дополнительный офис «Металлургический» АО «Углеметбанк» в г. Челябинске;
- Дополнительный офис «Центральный» АО «Углеметбанк» в г. Челябинске;
- Дополнительный офис «Чебаркульский» АО «Углеметбанк»;
- Кредитно-кассовые офисы АО «Углеметбанк» в г. Белорецке, г. Ижевске;
- Операционная касса вне кассового узла №1 АО «Углеметбанк» в г. Белорецке.

По состоянию на 31 марта 2020 года АО «Углеметбанк» имеет три обособленных подразделения:

Рег. номер	Наименование	Дата регистрации	Место нахождения (фактический адрес)
2	Филиал в г. Москве	11.03.2003	127083, г. Москва, ул. Мишина, д. 35, стр. 2
6	Кузбасский филиал	30.08.2005	650991, г. Кемерово, ул. Красноармейская, д.136
8	Нерюнгринский филиал	04.09.2015	678960, Республика Саха (Якутия), г. Нерюнгри, пр. Дружбы Народов, д. 29/4

В состав Кузбасского филиала Банка входят следующие внутренние структурные подразделения:

- Дополнительный офис «Мысковский-Центральный» Кузбасского филиала Банка;
- Дополнительный офис «Междуреченский» Кузбасского филиала Банка;
- Дополнительный офис «Новокузнецкий» Кузбасского филиала Банка;
- Дополнительный офис «Киселевский» Кузбасского филиала Банка;
- Операционная касса вне кассового узла №2 Кузбасского филиала Банка;
- Операционная касса вне кассового узла №3 Кузбасского филиала Банка;
- Операционный офис Кузбасского филиала г. Железногорск-Илимский.

24.02.2020 года был закрыт Дополнительный офис № 1 «Нерюнгринского» филиала.

19 февраля 2020 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило [рейтинг кредитоспособности](#) АО «Углеметбанк» (лицензия № 2997) на уровне ruBB. По рейтингу сохранён стабильный прогноз.

Положительное влияние на рейтинг оказали следующие факторы:

- Адекватный уровень достаточности капитала банка и хорошая устойчивость к реализации кредитных и рыночных рисков.
- Прибыльность деятельности.
- Высокое кредитное качество портфеля ценных бумаг банка, свыше 70% представлено вложениями в долговые бумаги эмитентов, имеющих кредитный рейтинг на уровне ruAA - и выше по шкале «Эксперт РА».

- Адекватная ликвидная позиция обусловлена высоким запасом балансовой ликвидности.

Кроме того, Банк располагает источниками привлечения дополнительной ликвидности в рамках проведения операций РЕПО, что позволит покрыть потенциальный отток свыше 20% привлеченных средств.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» – крупнейшее в России рейтинговое агентство с более чем 20-летней историей. Является не только лидером рынка рейтинговых услуг, но и один из крупнейших аналитических центров России. «Эксперт РА» включено в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России.

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания надежности и устойчивости Банка и дальнейшего его развития.

11. Информация о банковской группе.

АО «Углеметбанк» не имеет банковской (консолидированной) группы, им возглавляемой, и сам не является участником банковской группы.

12. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, а также об управлении капиталом раскрывается в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (составляемой и раскрываемой в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У) на сайте Банка в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» (<https://www.coalmetbank.ru/our-bank/raskrytie-info/>)

13. Информация об объединении бизнесов.

Объединения бизнесов, в текущем и предыдущем отчетном периоде – не было.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.

2.1 Основы подготовки отчетности.

Отчетность составлена в соответствии с требованиями:

- Указание № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

- Указание № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»).

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями:

Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации» (далее по тексту – Положение № 446-П).

и другими нормативными документами.

2.2. Учетная политика.

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Приказом по Банку № 419 от 30 декабря 2019 года была утверждена Учетная политика Банка на 2020 год. Изменения в Учетную политику по бухгалтерскому учету обусловлены вступлением в силу следующих нормативных актов Центрально Банка РФ:

1. Положение ЦБ РФ от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
2. Указания ЦБ РФ от 12.11.2018 № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
3. Указания ЦБ РФ от 09.07.2018 № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Данные нормативные акты Центрального Банка РФ вступили в силу с 01.01.2020 года.

В течение 2020 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

2.3. Краткий обзор основных принципов учета финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 9.

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования для признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых контрактов на покупку или продажу нефинансовых активов. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицируется по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

– актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов; и

– договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Все прочие долговые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и

предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО 9. В случае, если

значение ЭПС несущественно отличается от процентной ставки, предусмотренной условиями договора, то для определения амортизированной стоимости Банк применяет линейный метод. Критерии существенности утверждаются в Учетной политике Банка.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (ЭПС) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства. Валовая балансовая стоимость финансового актива или амортизированная стоимость финансового обязательства в момент первоначального признания соответствующего инструмента обычно равна его справедливой стоимости, скорректированной на сумму затрат по сделке.

При расчете процентного дохода и расхода ЭПС применяется к величине валовой балансовой стоимости (когда кредит не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

По финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается с применением ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив не является больше кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова производится на основе валовой балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для определения справедливой стоимости Банк руководствуется иерархией справедливой стоимости, установленной МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости», которая делит используемые для оценки справедливой стоимости исходные данные на три уровня:

Исходные данные 1 уровня – котируемые цены финансовых инструментов или базовых активов ПФИ на активных рынках, в отношении которых, участники рынка имеют возможность получать информацию о текущих ценах. Доступ к информации осуществляется неопределенным кругом лиц, через общедоступные (публичные) средства, позволяющие зафиксировать уровень цен на определенные моменты времени. Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости финансового инструмента и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Исходные данные 2 уровня – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 уровню, которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми в отношении финансовых инструментов. Данный уровень предполагает отсутствие прямых котировок или наличие котируемых цен, но не признание рынка активным. Используется следующая иерархия источников:

Лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии, при условии, что спред между лучшей котировкой на покупку и на продажу составляет не более 3% (на основании информации по результатам торгов предоставляемой Организаторами торгов);

Котировки финансовых инструментов, базовых активов ПФИ в информационной системе Bloomberg Finance L.P. при BVAL ниже 8;

Котировки ценовых центров, аккредитованных ЦБ РФ (в случае наличия доступа/подписки у Банка к ценам ценовых центров);

Котировки на аналогичные финансовые инструменты, базовый актив ПФИ.

Исходные данные, рассчитываемые и публикуемые организаторами торгов (Московская биржа и др.), государственными органами (Министерство финансов РФ и др.), Центральными Банками (ЦБ РФ и др.).

Исходные данные 3 уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении финансовых инструментов. Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости в случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны. Оценка финансовых инструментов, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Цель определения справедливой стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ.

По ценным бумагам, обращающимся на российских фондовых биржах основным рынком (основным источником информации) является Московская Биржа.

По ценным бумагам, обращающимся на иностранных фондовых биржах основным рынком (основным источником информации) являются данные торгов иностранных бирж (London Stock Exchange (LSE), New York Stock Exchange (NYSE) или другая иностранная биржа). Оценка, в виде мотивированного суждения о том, какую иностранную фондовую биржу признать основным рынком в случаях, когда ценная бумага обращается на нескольких иностранных фондовых биржах, осуществляется Начальником Управления по работе на фондовом рынке (лицом его замещающим) при первоначальном признании ценной бумаги и подлежит пересмотру не реже одного раза в квартал. Основным источником информации для получения данных котировок с иностранных бирж является информационное агентство Блумберг.

Для ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, российском или иностранном (в т. ч. еврооблигациям), основным рынком (основным источником информации) является информационное агентство Блумберг.

Основным рынком (основным источником информации) для ПФИ обращающихся на ОРЦБ является организатор торгов, на котором Банком были заключены сделки купли-продажи оцениваемых ПФИ.

Основным рынком (основным источником информации) для ПФИ не обращающихся на ОРЦБ является организатор торгов, на котором обращаются базовый актив оцениваемых ПФИ.

Оценка текущей справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, производится на повторяющейся основе не реже одного раза в месяц в соответствии с принятой в Банке Методологией оценки стоимости финансовых инструментов.

Согласно критериям активности рынка, утвержденным в Методологии оценки стоимости финансовых инструментов, по состоянию на 31 марта 2020г.:

- рынок признан активным по 61,26% (1 871 982 тыс. руб.) долговых и 100% (58 614 тыс. руб.) долевым инструментам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для определения справедливой стоимости инструментов портфеля, соответствующих критериям активного рынка, на отчетную дату Банком использованы исходные данные 1 уровня. По части финансовых инструментов (36,82% или 1 124 980 тыс. руб.), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рынок по которым признан неактивным, для определения справедливой стоимости на отчетную дату, использованы исходные данные 2 уровня;

- рынок признан неактивным по 100% (251 985 тыс. руб.) долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для определения справедливой стоимости на отчетную дату использованы исходные данные 2 уровня.

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с внутренней методикой. Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО 9 по принципу «трех Стадий», на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

1) финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к 1-й Стадии. Для данных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;

2) если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится во 2-ю Стадию, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на весь срок действия финансового инструмента;

3) если Банк выявляет признаки наступления дефолта, то финансовый актив переводится в 3-ю Стадию, величина вероятности дефолта принимается равной 100%.

Для приобретенных или вновь созданных обесцененных финансовых активов, ожидаемые кредитные убытки оцениваются на весь срок действия финансового инструмента.

К объективным признакам обесценения финансового актива относятся:

- снижение рейтинга заемщика или эмитента;
- наличие просроченной задолженности свыше 30 дней;
- реструктуризация задолженности, обусловленная возникшими финансовыми трудностями заемщика;
- возникновение вероятности банкротства.

К признакам дефолта относятся:

- наличие просроченной задолженности свыше 90 дней;
- банкротство заемщика;
- иные признаки дефолта.

Прекращение признания финансовых инструментов

Кредитная организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

кредитная организация передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерский учет и подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением № 579-П, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

В течение 3 месяцев 2020 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

По состоянию на 31 марта 2019 года активы Банка по данным публикуемого бухгалтерского баланса составили 10 942 185 тыс. руб. увеличившись на 1 702 446 тыс. руб. или на 18,43% (на 31 декабря 2019 года активы составили 9 239 739 тыс. руб.).

В целях сопоставимости данные на начало отчетного периода пересчитаны в соответствии с действующим порядком.

Информация о произведенных корректировках:

В величину средства в кредитных организациях включаются начисленные процентные доходы по корреспондентским счетам «НОСТРО» и иным счетам, используемым для межбанковских расчетов.

№ строки	Наименование строки	на 01.01.2020 после корректировки	сумма корректировки	на 01.01.2020 до корректировки
3	Средства в кредитных организациях	924 980	17	924 963
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 248 472	(17)	3 248 489

В величину вклады физических лиц включаются обязательства по начисленным процентам. В целях сопоставимости данные на начало отчетного периода приведены в соответствие.

№ строки	Наименование строки	на 01.01.2020 после корректировок и	сумма корректировок и	на 01.01.2020 до корректировки
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 989 665	41 643	4 948 022

3.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях быстрого получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы, в тыс. руб.:

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные денежные средства	655 276	859 977
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации:	303 037	333 784
Корреспондентские счета	204 686	235 629
Обязательные резервы	98 351	98 155
Денежные средства в кредитных организациях, в том числе:	414 900	924 980
на корреспондентских счета в кредитных организациях - корреспондентах	95 697	364 462
корректировка резервов на возможные потери	(469)	(1 127)
на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	288 816	516 247
корректировка резервов на возможные потери	(231)	(361)
на счетах кредитных организаций по другим операциям	3 399	3 114
корректировка резервов на возможные потери	(117)	(98)
на счетах для осуществления клиринга	27 809	42 728
корректировка резервов на возможные потери	(4)	(2)

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на конец дня 31 марта 2020 года Банк согласно договору корреспондентского счета, держал неснижаемый остаток на корреспондентском счете клиента – Банка – резидента (10 000 долларов США и 25 тысяч рублей), а также страховое покрытие в Банке – резиденте (10 000 долларов США). Авансовый платеж 1 500 000-00 долларов США в банке – резиденте. В Небанковской кредитной организации неснижаемый остаток 50 тыс. руб.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2019 года Банк согласно договору корреспондентского счета, держал неснижаемый остаток на корреспондентском счете клиента – Банка – резидента (10 000 долларов США и 25 тысяч рублей), а также страховое покрытие в Банке – резиденте (10 000 долларов США). Авансовый платеж 4 250 000-00 долларов США в банке – резиденте. В Небанковской кредитной организации неснижаемый остаток 50 тыс. руб.

Ограничений на использование других денежных средств нет. Взносы в гарантийный фонд платежной системы представляют собой специальный банковский счет в Небанковской кредитной организации.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов (в части остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах и на корреспондентских счетах в банках нерезидентах) по кредитному качеству:

	на 31 марта 2020 года		на 31 декабря 2019 года	
Непросроченные и необесцененные	Итого остатков на корреспондентских счетах:	Размер резерва под ОКУ по МСФО на отчетную дату	Итого остатков на корреспондентских счетах:	Размер резерва под ОКУ по МСФО на отчетную дату
с рейтингом AAA	-	-	-	-
с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-
с рейтингом от A- до A+	288 816	231	516 247	361
с рейтингом ниже A-	94 504	439	363 048	1 094
не имеющие рейтинга	1 193	30	1 414	32
Итого:	384 513	700	880 709	1 488

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (S&P), Moody's, АКРА и рейтинге агентства Эксперт РА.

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

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в тыс. руб.:

	на 31 марта 2020 года	на 31 декабря 2019 года
Долевые ценные бумаги	58 614	43 834
Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 996 963	2 728 435
Облигации федерального займа (ОФЗ):	0	102 819
Российские муниципальные облигации:	87 478	88 074
Облигации кредитных организаций:	650 137	509 930
Облигации прочих эмитентов, в том числе:	2 259 348	2 027 612
Российские организации	2 259 348	2 027 612
Иностранные компании	-	0
Производные финансовые инструменты	-	0
Итого:	3 055 577	2 772 269

За 3 месяца 2020года реклассификации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с изменением используемой Банком бизнес-модели не производилось.

Структура вложений в долевыe ценные бумаги:

	Объем вложений на 31 марта 2020 года	Объем вложений на 31 марта 2019 года
Финансовые организации, в том числе:	-	-
Кредитные организации	-	-
Нефинансовые организации, в том числе:	58 614	43 834
нефтегазовая промышленность	1 647	1 775
металлургическая промышленность	52 946	39 121
торговля	3 342	2 266
энергетика	679	672
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	58 614	43 834

Структура вложений в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок:

	на 31 марта 2020 года			на 31 декабря 2019 года		
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Объем вложений (тыс. руб.)	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Объем вложений (тыс. руб.)
Валюта номинала	Рубли					
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	Январь 2020	8,52	102 819
Российские муниципальные облигации	Май 2024	7,50 -12,40	87 478	Май 2024	7,50 -12,40	88 074
Облигации кредитных организаций	Декабрь 2032	6,50 – 8,40	650 137	Декабрь 2032	7,25 – 9,45	509 930
Облигации прочих эмитентов	Май 2039	5,60-13,10	2 115 431	Май 2039	6,95-13,10	1 928 801
Валюта номинала	Доллары					
Облигации прочих эмитентов	Июль 2021	4,9	143 917	Июль 2021	4,9	98 811
Облигации нерезидентов	-	-	0	-	-	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			2 996 963			2 728 435

Производные финансовые инструменты:

Виды ПФИ	Базисный актив	Справедливая стоимость, представляющая собой актив (+) /обязательство(-) на 31 марта 2020 года	Справедливая стоимость, представляющая собой актив (+) /обязательство(-) на 31 марта 2019 года
Прочие сделки:		-	-
	- ценные бумаги	-	-
Итого производных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		-	-

По состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

По состоянию на 31 марта 2020 года корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 491 700 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 491 700 тыс. руб.) были переданы Банку России в качестве залога в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг.

Объем портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 3 месяца 2020 года вырос на 9,8% (или на 268 528 тыс. руб.). Относительно структуры портфеля наблюдается рост удельного веса облигаций прочих эмитентов с 73,14% до 73,94%, а также облигаций кредитных организаций с 18,38% до 21,28% на фоне снижения доли вложений облигации федерального займа РФ с 3,71% до 0%, относительно общего объема портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице ниже приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 марта 2020 года, в тыс. руб.:

	Облигации федерально- го займа	Облигации субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Корпора- тивные облигации	Облигации нерезиден- тов	Итого
с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-
с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-
с рейтингом ниже A-	-	87 478	650 137	2 222 222	-	2 959 837
не имеющие рейтинга	-	-	-	37 126	-	37 126
Итого	-	87 478	650 137	2 259 348	-	2 996 963

В таблице ниже приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года, в тыс. руб.:

	Облигации федераль- ного займа	Облигации субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Корпора- тивные облигации	Облигации нерезиден- тов	Итого
с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-
с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-
с рейтингом ниже A-	102 819	88 074	509 930	1 992 294	-	2 693 118
не имеющие рейтинга	-	-	-	35 317	-	35 317
Итого	102 819	88 074	509 930	2 027 611	-	2 728 435

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и информация о величине сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в таблице, в тыс. руб.

	на 31 марта 2020 года	на 31 декабря 2019 года
Депозиты в Банке России	2 100 000	700 000
Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	1 587 790	671 842
межбанковские кредиты и депозиты	137 776	263 934
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 450 000	407 849
Требования, признаваемые ссудами	0	0
Требования по получению процентных доходов	14	59
Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 323 660	1 175 873
предоставленные кредиты, всего, в том числе:	1 289 827	1 142 250
корпоративные кредиты	600 699	605 360
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	682 653	529 857
требования, признаваемые ссудами	6 475	7033
Требования по получению процентных доходов	33 833	33 623
Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	901 046	935 409
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 710	2 735
ипотечные ссуды	31 092	30 904
автокредиты	1 462	1 554
иные потребительские ссуды	865 766	900 188
требования, признаваемые ссудами	16	28
Требования по получению процентных доходов	28 109	28 220
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5 940 605	3 511 344
За вычетом резервов на возможные потери	(300 258)	(277 638)
Корректировка резервов на возможные потери	15 826	14 766
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 656 173	3 248 472

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк имеет 4 заемщика (2019 год: 3 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от величины капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 807 404 тыс. руб. или 60,6% (на 31 декабря 2019 года: 692 372 тыс. руб. или 60,64%).

В таблице ниже представлена отраслевая структура кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (до вычета резервов):

	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	1 289 827	100.00%	1 142 250	100.00%
прочие виды деятельности	671 949	52.10%	665 336	58.25%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.00%	0	0.00%
обрабатывающие производства	29 000	2.24%	30 000	2.63%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	242 170	18.78%	77 120	6.75%
транспорт и связь	288 078	22.33%	312 426	27.35%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	51 790	4.02%	50 524	4.42%
строительство	6 840	0.53%	6 844	0.60%

В таблице ниже представлена географическая структура кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (до вычета резервов):

	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по регионам Российской Федерации	1 289 827	100.00%	1 142 250	100.00%
Кемеровская область	969 918	75.20%	818 682	71.67%
Москва и Московская область	54 361	4.22%	80 066	7.01%
Саратовская область	29 000	2.24%	0	0.00%
Челябинская область	144 275	11.19%	140 645	12.31%
Удмурдская республика	0	0.00%	30 000	2.63%
Новосибирская область	15 000	1.16%	10 000	0.87%
Республика Саха (Якутия)	69 193	5.36%	54 454	4.77%
Тамбовская область	7 077	0.55%	7 077	0.62%
Другие регионы Российской Федерации	1 003	0.08%	1 326	0.12%

Географическая структура кредитов, предоставленных физическим лицам - резидентам (до вычета резервов):

	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кре- дитов, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
Кредиты физическим лицам всего, в том числе по регионам Российской Федерации	901 046	100.00%	935 409	100.00%
Кемеровская область	261 941	29.07%	273 618	29.25%
Челябинская область	237 751	26.38%	249 806	26.70%
Республика Саха (Якутия)	99 052	10.99%	98 322	10.51%
Иркутская область	137 475	15.26%	141 922	15.17%
Республика Башкортостан	54 113	6.01%	57 021	6.10%
Москва и Московская область	36 904	4.10%	39 244	4.20%
Удмуртская Республика	20 052	2.22%	23 015	2.46%
Краснодарский край	42 059	4.67%	41 580	4,45%
Другие регионы Российской Федерации	11 699	1.30%	10 881	1.16%

Ниже представлена информация по кредитам в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 31 марта 2020 года:

	Ссудная задол- женность	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность	Размер резерва под ОКУ по МСФО (+/-)
Ссудная и приравненная к ней задолжен- ность физических лиц, всего, в том числе:	901 046	(102941)	798 105	(3803)
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 710	(2 223)	487	(22)
до 30 дней	419	(419)	0	0
31-181	0	0	0	0
181 до года	0	0	0	0
свыше года	2 291	(1804)	487	(22)
Ипотечные ссуды	31 092	(2 309)	28 783	(34)
до 30 дней	1 168	(1168)	0	0
31-181	0	0	0	0
181 до года	178	(2)	176	(1)
свыше года	29 746	(1 139)	28 607	(33)
Автокредиты	1 462	(15)	1 447	6
до 30 дней	0	0	0	0
31-181	0	0	0	0
181 до года	0	0	0	0
свыше года	1 462	(15)	1 447	6
Иные потребительские ссуды	865 766	(98 394)	767 372	(3753)
до 30 дней	42 305	(40 627)	1 678	298
31-181	26 750	(5 804)	20 946	347
181 до года	55 970	(5 816)	50 154	531
свыше года	740 741	(46 147)	694 594	(4929)
Требования, признаваемые ссудами	16	0	16	0
до 30 дней	16	0	16	0
31-181	0	0	0	0
181 до года	0	0	0	0
свыше года	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолжен- ность юридических лиц (включая кредиты индивидуальным предпринимателям), всего, в том числе:	1 289 827	(135 875)	1 153 952	(11 340)
Юридические лица	1261 222	(127 875)	1133 347	(11 264)
до 30 дней	27 205	(27 205)	0	0
31-181	29 742	(28 174)	1 568	(7)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2020 года

181 до года	554 130	(31 764)	522 366	(6609)
свыше года	650 145	(40 732)	609 413	(4648)
Индивидуальные предприниматели	28 605	(8 000)	20 605	(76)
до 30 дней	7 535	(7 535)	0	0
31-181	600	(6)	594	0
181 до года	0	0	0	0
свыше года	20 470	(459)	20 011	(76)
Итого:	2 190 873	(238 816)	1 952 057	(15 143)

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию на 31 марта 2020 года:

	Кредиты юриди- ческим лицам, руб.	Кредиты физиче- ским лицам, руб.	Всего
Необеспеченные кредиты	719 544	820 510	1 540 054
Кредиты, обеспеченные, в том числе:	570 283	80 536	650 819
<i>обращающимися ценными бумагами</i>	0	0	0
<i>недвижимостью</i>	146 098	33 156	179 254
<i>оборудованием и транспортными средствами</i>	216 886	4 272	221 158
<i>прочими активами</i>	139 701	0	139 701
<i>поручительством</i>	67 598	43 108	110 706
Итого	1 289 827	901 046	2 190 873

Ниже представлена информация по кредитам в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Ссудная задолженность	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Ссудная и приравненная к ней задолженность фи- зических лиц, всего, в том числе:	935 409	(104785)	830 624
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 735	(2 211)	524
до 30 дней	419	(419)	0
31-181	0	0	0
181 до года	0	0	0
свыше года	2 316	(1792)	524
Ипотечные ссуды	30 904	(2 298)	28 606
до 30 дней	1 168	(1168)	0
31-181	0	0	0
181 до года	77	(1)	76
свыше года	29 659	(1 129)	28 530
Автокредиты	1 554	(16)	1 538
до 30 дней	0	0	0
31-181	0	0	0
181 до года	0	0	0
свыше года	1 554	(16)	1 538
Иные потребительские ссуды	900 188	(100 260)	799 928
до 30 дней	41 424	(40 732)	692
31-181	24 694	(3 149)	21 545
181 до года	65 880	(8 054)	57 826
свыше года	768 190	(48 325)	719 865
Требования, признаваемые ссудами	28	0	28
до 30 дней	0	0	0
31-181	0	0	0
181 до года	28	0	28
свыше года	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая кредиты индивиду- альным предпринимателям), всего, в том числе:	1 142 250	(111 460)	1 030 790
Юридические лица	1 112 777	(103 426)	1 009 351
до 30 дней	21 620	(21 068)	552
31-181	6 641	(6480)	161

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2020 года

181 до года	547 456	(62 349)	485 107
свыше года	537 060	(13 529)	523 531
Индивидуальные предприниматели	29 473	(8 034)	21 439
до 30 дней	7 535	(7 535)	0
31-181	133	(1)	132
181 до года	0	0	0
свыше года	21 805	(498)	21 307
Итого:	2 077 659	(216 245)	1 861 414

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты юридическим лицам, руб.	Кредиты физическим лицам, руб.	Всего
Необеспеченные кредиты	540 282	851 582	1 391 864
Кредиты, обеспеченные, в том числе:	601 968	83 827	685 795
обращающимися ценными бумагами	0	0	0
Недвижимостью	124 694	35 018	159 712
оборудованием и транспортными средствами	242 916	4 529	247 445
прочими активами	160 889	0	160 889
Поручительством	73 469	44 280	117 749
Итого	1 142 250	935 409	2 077 659

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 марта 2020 года:

	Кредиты юридическим лицам, руб.	Кредиты физическим лицам, руб.	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	0	19 593	19 593
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0
Индивидуально обесцененные:	1 289 827	881 453	2 171 280
- без задержки платежа	1 255 088	777 832	2 032 920
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	33 452	33 452
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	6 475	4 610	4 610
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	3 478	9 953
- с задержкой платежа свыше 180 дней	28 264	62 081	90 345
Общая балансовая сумма кредитов и авансов клиентам до вычета резерва	1 289 827	901 046	2 190 873
резерв под обесценение	(135 875)	(102 941)	(238 816)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва	1 153 952	798 105	1 952 057

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Кредиты юридическим лицам, руб.	Кредиты физическим лицам, руб.	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	0	15 629	15 629
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0
Индивидуально обесцененные:	1 142 250	919 780	2 062 030
- без задержки платежа	1 107 179	821 246	1 928 425
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	28 790	28 790
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	6 475	4 026	10 501
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	2 628	2 628
- с задержкой платежа свыше 180 дней	28 596	63 090	91 686

Общая балансовая сумма кредитов и авансов клиентам до вычета резерва	1 142 250	935 409	2 077 659
резерв под обесценение	(111 460)	(104 785)	(216 245)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва	1 030 790	830 624	1 861 414

Текущими и индивидуально не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Кредиты, предоставленные Банком, обеспечены залогом имущества и поручительствами третьих лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов, но в некоторых случаях, в зависимости от особенностей кредитного продукта, Банк предоставляет кредиты без обеспечения.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу. Несмотря на то, что обеспечение может рассматриваться как фактор, уменьшающий кредитный риск, политика Банка требует установления размера резервов под обесценение кредитов в соответствии с возможностью их погашения заемщиком, а не полагаться на обеспечение.

Реструктуризация или пролонгация задолженности по отдельным кредитам проводится Банком в целях сохранения надежных отношений с заемщиками и основана на критериях, которые, по мнению руководства Банка, свидетельствуют о достаточно высокой вероятности того, что процентные платежи будут продолжены и основной долг будет погашен в согласованные сроки.

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

Структура вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	на 31 марта 2020 года	на 31 декабря 2019 года
Долевые ценные бумаги	0	0
Долговые ценные бумаги, в том числе	251 984	522 460
Облигации федерального займа (ОФЗ):	-	0
Российские муниципальные облигации:	-	0
Облигации Банка России	251 984	522 460
Облигации кредитных организаций:	-	0
Облигации прочих эмитентов, в том числе:	-	0
Российские организации	-	0
Иностранные компании	-	0
Производные финансовые инструменты	-	0
Итого:	251 984	522 460

За 3 месяца 2020 года и в 2019 году реклассификации финансовых активов, оцениваемых

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2020 года по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в связи с изменением используемой Банком бизнес-модели не производилось.

Долговые ценные бумаги:

	на 31 марта 2020 года			на 31 декабря 2019 года		
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Объем вложений (тыс. руб.)	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Объем вложений (тыс. руб.)
Валюта номинала	Рубли					
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	-	-	-
Российские муниципальные облигации	-	-	-	-	-	-
Облигации Банка России	Май 2020	6,00	251 984	Март 2020	6,25	522 460
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	0
Облигации прочих эмитентов	-	-	-	-	-	0
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, тыс. руб.			251 984			522 460

Долевые ценные бумаги (представлены акциями российской компании, номинированными в рублях):

	Объем вложений на 31 марта 2020 года	Объем вложений на 31 декабря 2019 года
Доля в уставном капитале	400	400
Резерв на возможные потери	(400)	(400)
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(400)	(400)
Корректировка резервов на возможные потери	400	400
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, тыс. руб.	0	0

Информация о географической концентрации активов, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 марта 2020 года с учетом созданного резерва:

	Итого	Объем вложений		
		Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	-
Российские муниципальные облигации	-	-	-	-
Облигации Банка России	251 984	251 984	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-
Облигации прочих эмитентов	-	-	-	-
Еврооблигации нерезидентов	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги	-	-	-	-

По состоянию на 31 марта 2020 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

В таблице ниже приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 марта 2020 го-

	Облигации федераль- ного займа	Облига- ции субъек- тов РФ	Облига- ции Банка России	Облигации кредитных организа- ций	Корпора- тивные облига- ции	Облига- ции нере- зидентов	Итого
с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-	-
с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-	-
с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-	-
не имеющие рей- тинга	-	-	251 984	-	-	-	251 984
Всего	-	-	251 984	-	-	-	251 984

В таблице ниже приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Облигации федераль- ного займа	Облига- ции субъек- тов РФ	Облига- ции Банка России	Облигации кредитных организа- ций	Корпора- тивные облига- ции	Облига- ции нере- зидентов	Итого
с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-	-
с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-	-
с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-	-
не имеющие рей- тинга	-	-	522 460	-	-	-	522 460
Итого текущих	-	-	522 460	-	-	-	522 460
Всего	-	-	522 460	-	-	-	522 460

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги или иные финансовые активы оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).

В Банке отсутствуют вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года.

3.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.

В Банке отсутствуют инвестиции в дочерние и зависимые организации по состоянию на 31 марта 2020 года и по состоянию на 31 декабря 2019 года

3.7. Требование по текущему налогу на прибыль.

Отражена сумма переплаты по налогу на прибыль с учетом событий после отчетной даты:
по состоянию на 31 марта 2020 года – 8 тыс. руб.
по состоянию на 31 декабря 2019 года – 8 тыс. руб.

3.8. Отложенный налоговый актив.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года, отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам составил 7 101 тыс. руб.

3.9. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.

За 3 месяца 2020 года, в тыс. руб.:

	Основные средства и земля	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Материальные запасы	Итого
Стоимость имущества на 31.12.2019 г.	288 800	137 915	35 476	0	3 982	466 173
Поступления в 2020 г.	52	1	2 702	3 271	4 612	10 638
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	2 276	0	0		0	2 276
Уменьшение стоимости имущества, всего, в том числе за счет	(5 106)	0	(1 722)	(244)	(5 010)	(12 082)
амортизационные отчисления за 2020г.	(2 830)	0	(1 722)	(244)	0	(4 796)
Списания за 2020 г.	(2 276)	0	0	0	(5 010)	(7 286)
переоценка имущества за 2020г.	0	0	0	0	0	0
перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
Стоимость имущества на 31.03.2020 г.	286 022	137 916	36 456	3 027	3 584	467 005

За 2019 год, в тыс. руб.:

	Основные средства и земля	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Стоимость имущества на 31.12.2018 г.	308 044	151 243	19 633	4 076	482 996
Поступления в 2019 г.	12 932	0	20 487	20 688	54 107
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	17 647	0	215	0	17 862
Уменьшение стоимости имущества, всего, в том числе за счет	(49 823)	(13 328)	(4 859)	(20 782)	(88 792)

амортизационные отчисления за 2019г.	(11 734)	0	(4 644)	0	(16 378)
Списания за 2019 г.	(17 663)	(8 236)	(215)	(20 782)	(46 896)
переоценка имущества за 2019г.	(20 281)	(5 092)	0	0	(25 373)
перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(145)	0	0	0	(145)
Стоимость имущества на 31.12.2019 г.	288 800	137 915	35 476	3 982	466 173

Сроки полезного использования основных средств:

Здания	От 30 до 80 лет
Оборудование	От 3 до 20 лет
Офисная мебель и принадлежности	От 3 до 50 лет
Транспорт	От 3 до 10 лет

Срок полезного использования по нематериальным активам составляет от года до 5 лет, если иной срок не установлен договорными обязательствами.

По состоянию на 31 марта 2020 года, на 31 декабря 2019 года ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отсутствовали. Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов:

- по состоянию на 31 марта 2020 года составила 3 323 тысяч рублей;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 33 419 тысяч рублей.

За 2020 год сумма компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с утратой объектов основных средств, включенная в состав прибыли, составила 0 тыс. руб. В 2019 году сумма компенсации составила 0 тыс. руб.

Переоценка группы основных средств – объектов недвижимости, недвижимости ВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, находящихся у Банка на праве собственности, проведена по состоянию на 31.12.2019 г.

Для проведения переоценки основных средств, недвижимости ВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк приглашал независимых оценщиков Общество с ограниченной ответственностью «Сарона Групп» (ООО «Сарона Групп»), обладающее признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества. Объекты оценивались по справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2019г.

Приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов за 3 месяца 2020 года и 2019 год не осуществлялось.

Переводов объектов недвижимости ВНОД в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 3 месяца 2019 года и 2019 году не проводилось.

Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости:

Земля и здания		
(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Первоначальная стоимость	186 194	186 194
Накопленная амортизация	(91 955)	(90 715)
Чистая историческая стоимость	94 239	95 479

3.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Величина поступления долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

- за 3 месяца 2020 года составила 0 тысяч рублей;
- за 2019 год составила 28 415 тысяч рублей.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		
(в тыс. руб.)	31 марта 2020	31 декабря 2019
Входящий остаток	33 753	6 037
Поступление	0	28 415
Выбытие	1	0
Дооценка/уценка	0	(703)
Резерв по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	0	4
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	33 752	33 753

3.11. Прочие активы.

По состоянию на отчетную дату в состав прочих активов включены следующие объекты, в тыс. руб.:

	на 31 марта 2020 года	на 31 декабря 2019 года
Авансы поставщикам и подрядчикам по хозяйственной деятельности	6 400	6 539
Расчеты с прочими дебиторами	42 320	42 395
Расчеты с подотчетными лицами	1 738	1 760
Незавершенные переводы и расчеты по собственным платежам	0	16 461
Незавершенные расчеты по банковским картам	48 214	16 142
Требования по прочим операциям	414	125
Просроченная задолженность по РКО	2544	3 194
Расчеты по брокерским операциям	132	113
Расчеты с биржами	39 490	29 984
Итого прочих финансовых активов	141 252	116 713
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	310	70
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	973	1 180
Расчеты по прочим налогам	3	0
Предоплата за ТМЦ	580	468
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	49	53
Итого прочих нефинансовых активов	1 915	1 771
За вычетом резервов на возможные потери	(45 624)	(47 619)
Корректировка резервов на возможные потери	(171)	(103)
Итого чистых прочих активов	97 372	70 762

Структура прочих активов в разрезе видов валют, без учета созданного резерва:

	31 марта 2020 года					31 декабря 2019 года				
	итого	рубли	Доллар США	Евро	Иные валюты	итого	рубли	Доллар США	Евро	Иные валюты
Прочие финансовые активы	141 252	101 152	37 098	2 687	315	116 713	82 482	30 071	4 160	0
Прочие нефинансовые активы	1 915	1 915	0	0	0	1 771	1 771	0	0	0

Структура прочих активов на 31 марта 2020 года по срокам, оставшимся до погашения:

До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более года	Более 5 лет	С неопр. сроком	Просроченные	Итого
89684	1923	4034	1867	0	43129	2530	143167

Структура прочих активов на 31 декабря 2019 года по срокам, оставшимся до погашения:

До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более года	Более 5 лет	С неопр. сроком	Просроченные	Итого
62718	2825	4552	1890	0	45 296	4 297	118484

Информация по предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено:

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено		
(в тыс. руб.)	31 марта 2020	31 декабря 2019
предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	49	53
Сформированный резерв	(37)	(40)
Итого предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	12	13

3.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	4 966 321	2 960 141
- Текущие/расчетные счета	1 137 997	1 006 929
- Срочные депозиты	3 822 780	1 951 552
- Аккредитивы	4 493	1 033
- Обязательства по уплате процентов	1051	627
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей:	4 690 249	4 989 665
- Текущие/расчетные счета до востребования	1 443 942	1 625 770
- Срочные вклады	3 198 542	3 322 252
- Обязательства по уплате процентов	47 765	41 643
Итого средств клиентов	9 656 570	7 949 806

По состоянию на 31 марта 2020 года у Банка было 2 клиента (на 31 декабря 2019 года: 6 клиентов) с остатками средств на счетах каждого из них свыше 10% от размера собственных средств (капитала) Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 3 989 653 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 1 859 505 тыс. руб.) или 41,32% от общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2019 года: 23,39%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Средства юридических лиц	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	сумма, тыс. руб.	%	сумма, тыс. руб.	%
Оптовая и розничная торговля	525 793	5,44	989 116	12,44
Обрабатывающие производства	3 877 984	40,16	776 751	9,77
Финансовая и страховая деятельность	199 975	2,07	320 234	4,03
Транспортировка и хранение	67 436	0,70	390 595	4,91
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	5 357	0,06	5 480	0,07
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	61 069	0,63	52 457	0,66
Операции с недвижимым имуществом	1 708	0,02	2 796	0,04
Предоставление услуг	2 060	0,02	40 221	0,51
Строительство	55 495	0,57	4 005	0,05
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	7 682	0,08	202 380	2,55
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	957	0,01	1 354	0,02
Здравоохранение и социальные услуги	11 851	0,12	21 410	0,27
Деятельность в области информации и связи	97 426	1,01	77 917	0,98
Добыча полезных ископаемых	1 497	0,02	4 752	0,06
Гостиничный и ресторанный бизнес	2 788	0,03	4 383	0,06
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 776	0,04	728	0,01
Образование	1 002	0,01	1 902	0,02
Прочее	42 465	0,44	63 660	0,80
Итого средства юридических лиц	4 966 321	51,43	2 960 141	37,25
Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 690 249	48,57	4 989 665	62,75
Итого средства клиентов	9 656 570	100	7 949 806	100

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 31 марта 2020 года, по видам валют, в тыс. руб.:

	В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
Средства юридических лиц	4 348 485	598 082	19 754	0	4 966 321
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 585 030	54 123	51 081	15	4 690 249

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 31 декабря 2019 года, по видам валют, в тыс. руб.:

	В рублях	В долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
Средства юридических лиц	1 864 358	1 038 996	56 787	0	2 960 141
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 901 054	46 534	42 066	11	4 989 665

3.13. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств.

Структура и объем выпущенных долговых обязательств:

	на 31 марта 2020 года	на 31 декабря 2019 года
Виды долговых обязательств	Объем (тыс. руб.)	Объем (тыс. руб.)
Облигации	-	-
Еврооблигации	-	-
Векселя	100	100
Депозитные сертификаты	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	100	100

Структура и объем выпущенных векселей, по состоянию на 31 марта 2020 года:

Виды векселей	Дата размещения	Срок погашения	Величина % ставки	Объем (тыс. руб.)
Дисконтные	-	-	-	-
Процентные	-	-	-	-
Беспроцентные	14.07.2017г.	По предъявлению, но не ранее 15.08.2018г.	0	100
Итого выпущенных векселей				100

Структура и объем выпущенных векселей, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Виды векселей	Дата размещения	Срок погашения	Величина % ставки	Объем (тыс. руб.)
Дисконтные	-	-	-	0
Процентные	-	-	-	0
Беспроцентные	14.07.2017г.	По предъявлению, но не ранее 15.08.2018г.	0	100
Итого выпущенных векселей				100

3.14. Обязательство по текущему налогу на прибыль.

Отражена сумма налога на прибыль с доходов, в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, и налогу на прибыль по основной деятельности с учетом события после отчетной даты:

по состоянию на 31 марта 2020 года – 0 тыс. руб.

по состоянию на 31 декабря 2019 года – 3 794 тыс. руб.

3.15. Отложенное налоговое обязательство.

Отложенное налоговое обязательство, относимое на добавочный капитал, в тыс. руб.:

	на 31 марта 2020 года	на 31 декабря 2019 года
Отложенное налоговое обязательство по основным средствам	33 962	33 962
Отложенное налоговое обязательство по ценным бумагам	6	6
Отложенный налоговый актив по ценным бумагам	(80)	(80)
итоги:	33 888	33 888

Изменение величины отложенного налогового обязательства за 3 месяца 2020 года не было.

3.16. Прочие обязательства.

По состоянию на отчетную дату в состав прочих обязательств включены следующие объекты, в тыс. руб.:

	на 31 марта 2020 года	на 31 декабря 2019 года
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	222	0
Обязательства по прочим операциям	339	300
Расчеты по выданным банковским гарантиям	1 184	1 384
Предоплата за услуги	146	5 751
Расчеты с прочими дебиторами, кредиторами	566	605
Арендные обязательства	3061	-
Итого прочих финансовых обязательств	5 518	8 040
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 331	5 261
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15 041	9 212
Расчеты по оплате труда	37 748	38 417
Расчеты по долгосрочным обязательствам по выплате вознаграждений	20 525	30 313
Оценочные обязательства не кредитного характера	373	376
Итого прочих нефинансовых обязательств	78 018	83 579
Итого прочих обязательств	83 536	91 619

Структура прочих обязательств в разрезе валют, в тыс. руб.:

	31 марта 2020 года					31 декабря 2019 года				
	итого	рубли	Доллар США	Евро	Иные валюты	итого	рубли	Доллар США	Евро	Иные валюты
Прочие финансовые обязательства	5 518	5 518	0	0	0	8 040	8 040	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	78 018	78 018	0	0	0	83 579	83 579	0	0	0

Структура прочих обязательств на 31 марта 2020 года по срокам, оставшимся до погашения, в тыс. руб.:

До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более года	Более 5 лет	С неопр. сроком	Просроченные	Итого
52 744	4 637	555	24 146	0	1 454	0	83 536

Структура прочих обязательств на 31 декабря 2019 года по срокам, оставшимся до погашения, в тыс. руб.:

До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более года	Более 5 лет	С неопр. сроком	Просроченные	Итого
45 729	10 627	12 900	20 913	0	1 450	0	91 619

3.17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.

Резервы, сформированные на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года приведены в таблице, в тыс. руб.:

	31 марта 2020 года	Созда- ние/восст- ановле- ние	31 декаб- ря 2019 года	Создание/ восста- новление
Резервы по банковским гарантиям и поручительствам	1 306	(8 891)	10 197	8 285
Корректировка резервов на возможные потери	523	(594)	1 117	1 117
Резервы под неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт"	789	(111)	900	(108)
Корректировка резервов на возможные потери	1 174	(466)	1 640	1 640
Резервы по аккредитивам	0		0	
Итого резервы на возможные потери	3 792	(10 062)	13 854	10 934

3.18. Источники собственных средств.

3.18.1 Средства акционеров.

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

	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Количество акций (шт.)	Сумма по номиналу (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Сумма по номиналу (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	247 626	490 299	247 626	490 299
Итого	247 626	490 299	247 626	490 299

Уставный капитал Банка по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года составляет 490 299 тыс. руб. и разделен на 247 626 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 980 руб. каждая.

Акционерами Банка, владеющими 1% акций и более, на 31 марта 2020 года являлись 2 юридических лица и 1 физическое лицо, в том числе акционером, владеющим более 10% акций Банка, является одно юридическое лицо. Удельный вес акционеров-миноритариев – 0,52%.

Лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк размещается на сайте Банка России <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=320000008>.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена накопленная нераспределенная прибыль Банка.

Бенефициарными владельцами являются Зюзина Ирина Васильевна, Зюзин Кирилл Игоревич, Зюзина Ксения Игоревна.

3.18.2. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив).

	на 31 марта 2020 года	на 31 декабря 2019 года
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	47
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(423)	(417)
Отложенное налоговое обязательство	(6)	(6)
Отложенный налоговый актив	80	80
Итого, в тыс. руб.:	(349)	(296)

3.18.3. Неиспользованная прибыль (убыток).

По состоянию на 31 марта 2020 года неиспользованная прибыль составила 516 577 тыс. руб.

По результатам работы в 2019 году с учетом событий после отчетной даты Банком получена прибыль в размере 177 253 тыс. руб.

По состоянию на 31 марта 2020 года прибыль за отчетный период составила 17 674 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 177 253 тыс. руб.

4. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах по состоянию на отчетную дату:

4.1. Судебные разбирательства.

По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых он выступал бы ответчиком по искам на существенные суммы.

4.2. Обязательства капитального характера.

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования (2019 год: не имел обязательств капитального характера).

4.3. Обязательства по операционной аренде.

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателям Банка, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о финансовых результатах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу прав на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по операционной аренде, не подлежащих отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	на 31 марта 2020 года	на 31 декабря 2019 года
Менее 1 года	10 293	14 704
От 1 года до 5 лет	135	3 939
На неопределенный срок	1 434	1 966
Более 5 лет	101 700	102 264
Итого	113 563	122 873

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам аренды без права досрочного прекращения:

	на 31 марта 2020 года	на 31 декабря 2019 года
Менее 1 года	10 293	14 704
От 1 года до 5 лет	135	3 939
На неопределенный срок	1 434	1 966
Более 5 лет	101 700	102 264
Итого	113 563	122 873

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к получению по договорам субаренды без права досрочного прекращения на 31 марта 2020 года 0 тыс. руб., на 31 декабря 2019 года 0 тыс. руб.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов за 3 месяца 2020 года – 5 917 тыс. руб., из них:

Минимальные арендные платежи	5 664
Платежи по субаренде	253
Итого	5 917

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по операционной аренде, не подлежащих отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	на 31 марта 2020 года	на 31 декабря 2019 года
Менее 1 года	580	1 937
От 1 года до 5 лет	0	0
На неопределенный срок	1 081	1 782
Более 5 лет	9 305	0
Итого	10 966	3 719

Сумма арендных платежей по основным средствам, признанных в качестве доходов за 3 месяца 2020 года составила 782 тыс. руб., по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности составила 343 тыс. руб.

За 2020 год условная аренда плата, признанная в качестве дохода, отсутствовала.

Операции лизинга в 2020 году и 2019 году отсутствовали.

4.4. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка включают: безотзывные обязательства, в том числе обязательства по выдаче гарантий, по поставке денежных средств, по возврату ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, а также выданные Банком гарантии.

Ниже представлена информация о внебалансовых обязательствах Банка:

номер строки ф.04098 06	данные на 31 марта 2020 года, тыс. руб.	данные на 31 декабря 2019 года	Прирост(+), снижение(-) %	Прирост(+), снижение(-) тыс. руб.	пояснение об изменениях
37	1 482 916	448 828	230,4	1 034 088	Прирост на сумму обязательств: - по возврату ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания (сделки Обратного РЕПО) в связи с увеличением объема размещенных средств на отчетную дату.
38	110 173	158 069	(30,3)	(47 896)	Снижение обусловлено закрытием гарантий клиентам.
39	6 920	0	100	6 920	Условные обязательства некредитного характера возникли в связи с несвоевременной передачей сведений в ИФНС об открытии/закрытии счетов из-за программного сбоя

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Процентные доходы

Основной составляющей доходов Банка являются процентные доходы.

	За 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Процентные доходы всего, в том числе:	140 958	163 172
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	65 061	94 054
<i>По кредитам юр. лиц и ИП</i>	<i>30 726</i>	<i>40 085</i>
<i>По кредитам физ. лиц</i>	<i>33 988</i>	<i>53 969</i>
<i>Неустойки</i>	<i>470</i>	<i>-</i>
<i>Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены</i>	<i>(123)</i>	<i>-</i>
От размещения средств в кредитных организациях:	17 162	8 056
<i>По остаткам средств на счетах НОСТРО</i>	<i>71</i>	<i>58</i>
<i>По остаткам средств на счетах в банках-нерезидентах</i>	<i>41</i>	<i>1 812</i>
<i>По МБК</i>	<i>-</i>	<i>0</i>
<i>По депозитам в Центральном Банке</i>	<i>5 076</i>	<i>11</i>
<i>По сделкам РЕПО</i>	<i>11 974</i>	<i>6 075</i>
От вложений в ценные бумаги:	58 735	61 062
<i>По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>54 970</i>	<i>55 631</i>
<i>Премии, уменьшающие процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>(1 414)</i>	<i>(1 224)</i>
<i>По долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Премии, уменьшающие процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)</i>	<i>5 183</i>	<i>6655</i>
<i>Премии, уменьшающие процентные доходы по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>(4)</i>	<i>-</i>
<i>По долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Премии, уменьшающие процентные доходы по долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

5.2. Процентные расходы

Величина процентных расходов в большей степени состоит из процентных расходов по вкладам физических лиц.

	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Процентные расходы всего, в том числе:	67 074	59 232
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	66 940	58 555
Проценты по привлеченным ресурсам юридических лиц и ИП, в том числе:	16 254	10 351
Проценты на остаток на расчетном счете юр. лиц	1	1
Проценты по срочным привлечениям юр. лиц	15 230	8 548
Проценты по срочным привлечениям ИП	1 023	1 802
Проценты по привлеченным ресурсам физлиц	50 670	48 151
Проценты по банковским счетам в рублях	16	38
Неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	0	15
По привлеченным средствам кредитных организаций	134	677
<i>По остаткам средств на счетах ЛОРО</i>	<i>54</i>	<i>244</i>
<i>По сделкам РЕПО</i>	<i>80</i>	<i>433</i>

5.3. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы составили:

- за 1 квартал 2020 года – 73 884 тыс. руб.;
- за 1 квартал 2019 года – 103 940 тыс. руб.

5.4. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены		
создано резервов	(186 010)	(208 057)
восстановлено резервов	162 775	186 629
По денежным средствам на счетах		
создано резервов	-	-
восстановлено резервов	-	-
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
создано резервов	-	-
восстановлено резервов	-	-
Корректировка резервов на возможные потери		
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	(18 263)	(18 481)
Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	17 750	22 576
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(22 722)	(17 333)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		
создано резервов	(4 254)	(26 707)
восстановлено резервов	3 788	6 628
Итого восстановление / (создание) резервов на возможные потери по процентным доходам	(466)	(20 079)

5.5. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили:

- за 1 квартал 2020 год 51 162 тыс. руб.,
- за 1 квартал 2019 год 86 607 тыс. руб.

5.6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 год
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	8 955	16 888
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	1 895	99
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	(14 602)	(33 964)
Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами	(128)	-
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта	(45)	(1 268)
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	8 075	(18 245)

5.7. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
за открытие и ведение банковских счетов	9 243	7 605
за расчетное и кассовое обслуживание	38 721	41 130
от операций с валютными ценностями	173	190
от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам	7 119	5 877
от осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов	602	1 258
от оказания услуг платежной инфраструктуры	528	841
от выдачи банковских гарантий и поручительств	758	242
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	926	514
от других операций	2 038	2 619
Итого комиссионных доходов:	60 108	60 276

5.8. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
за проведение операций с валютными ценностями	114	211
за открытие и ведение банковских счетов	13	4
за расчетное и кассовое обслуживание	3 118	2 732
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 624	3 297
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2	1
профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	1 484	1 270
по другим операциям	159	224
Итого комиссионных расходов:	7 514	7 739

5.9. Изменение резерва по прочим потерям

	за 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, в том числе:	159 779	166 218
<i>по активам, переданным в доверительное управление</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>по условным обязательствам кредитного характера</i>	<i>150 970</i>	<i>162 043</i>
<i>по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход</i>	<i>8 809</i>	<i>4 175</i>
Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	3	0
Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, в том числе:	(148 926)	(165 530)
<i>расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера</i>	<i>(141 968)</i>	<i>(161 836)</i>
<i>расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход</i>	<i>(6 958)</i>	<i>(3 694)</i>
Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	1 934	580
Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	(1 008)	(1 861)
Итого изменение резерва по прочим потерям:	11 782	(593)

5.10. Прочие операционные доходы

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	294	720
доходы при досрочном погашении по депозитам физических лиц	1 407	1 046
доходы от оказания консультационных и информационных услуг	307	481
доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов, и ценностей	137	126
доходы от сдачи в аренду имущества, временно не используемого в основной деятельности	652	695
пени за несвоевременную оплату	-	1
возмещение причиненных убытков	3	-
оприходование излишков	7	71
доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	736	20
другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	19	42
от операций доверительного управления имуществом	1	1
по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	409	-
по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	7 517	-
по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	142	-
по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	2 270	-
доходы от выбытия ОС	-	117

доходы от сдачи имущества в аренду	297	286
штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям	-	22
прочие доходы (выдача справок, отправка документов)	179	246
Итого:	14 377	3 874

5.11. Операционные расходы

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
расходы на оплату труда*	66 847	64 389
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	19 380	19 282
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	12 705	12 215
страхование	8 176	9 081
охрана	5 884	5 974
расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	5 332	5 312
арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4 297	4 595
амортизация по основным средствам	2 830	2 834
Амортизация по активам в форме права пользования	244	-
другие организационные и управленческие расходы	2 280	2 653
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	331	4 479
расходы от списания стоимости запасов	2 725	3 601
расходы на содержание и ремонт недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 607	1 697
амортизация по нематериальным активам	1 722	1 048
расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	360	416
аудит	515	489
реклама	399	269
служебные командировки	40	125
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	86	119
подготовка и переподготовка кадров	39	67
представительские расходы	47	33
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	22	-
неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	100	1
другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	6	-
расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	-	2
судебные и арбитражные издержки	-	5
расходы от выбытия (реализации) основных средств	6	-
Итого:	135 980	138 686

*Расходы на оплату труда включают сумму расходов на выплату вознаграждений работникам представленные краткосрочными выплатами (такими как заработная плата, премии по результатам работы за месяц), без взносов на социальное обеспечение.

Общее количество сотрудников банка по состоянию на 31 марта 2020 года: 490 человек, (на 31 декабря 2019 года: 500 человек).

5.12. Прибыль (убыток) за отчетный период.

По итогам работы за 1 квартал 2020 года банком получена прибыль за отчетный период в размере 17 674 тыс. руб., по итогам работы за 2019 год прибыль составила 177 253 тыс. руб.

5.13. Возмещение (расход) по налогам.

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

	За 1 квартал 2020	За 1 квартал 2019
Расходы по текущему налогу на прибыль	3 264	3 835
Расходы по налогу на добавленную стоимость	5 037	5 018
Расходы по налогу на имущество	1 530	1 447
Расходы по прочим налогам и сборам	118	114
Итого расходы по налогам:	9 949	10 414

5.14. О совокупном доходе**5.14.1 Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль**

Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль за 1 квартал 2020 год составил убыток 53 тыс. руб., за 1 квартал 2019 года составил прибыль 19 306 тыс. руб.

5.14.2. Финансовый результат за отчетный период

Финансовый результат за отчетный период по данным раздела 2 формы 0409807 составил:

- за 1 квартал 2020 года прибыль 17 621 тыс. руб.;
- за 1 квартал 2019 года, прибыль 22 578 тыс. руб.

6. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности;
- поддержание капитала базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» Н 1.0), на уровне не менее 8%, норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) - на уровне не менее 4,5%, норматива достаточности основного капитала (Н 1.2) – на уровне не менее 6%. В таблице ниже представлен базовый, основной капиталы, собственные средства (капитал) и показатели достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства с учетом событий после отчетной даты:

	31.03.2020	31.12.2019
Всего капитал, тыс. руб.	1 398 022	1 391 016
Базовый капитал, тыс. руб.	963 788	798 395
Основной капитал, тыс. руб.	963 788	798 395
Общий показатель достаточности капитала Н 1.0, %	16,31	17,10
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1, %	11,47	10,02
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2, %	11,47	10,02

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

Остатки денежных средств и их эквивалентов, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

Наименование статьи	на 31 марта 2020 года	на 31 декабря 2019 года
Наличные денежные средства	655 276	859 977
Средства в Центральном Банке РФ	204 686	235 629
Средства в кредитных организациях	415 721	926 551
Итого:	1 275 683	2 022 157

Сумма денежных средств в кредитных организациях Российской Федерации исключенных из денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 31 марта 2020 года составила 0 тыс. руб., на 31 декабря 2019 года составила 0 тыс. руб.

8. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние на вторую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами, особое внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Банк выделяет следующие категории связанных сторон:

- Ключевой управленческий персонал, который включает в себя членов Правления Банка и членов Совета директоров.
- Прочие связанные стороны, которые включают в себя находящиеся под контролем или совместным контролем частного лица являющегося связанной стороной, акционеры Банка, родственники членов Правления Банка.

Операции со связанными сторонами проводятся на стандартных условиях в соответствии с тарифной политикой банка и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Собственные акции у связанных сторон в 2020 году не выкупались.

Долевые ценные бумаги акционерных обществ из списка связанных лиц в отчетном периоде банком приобретались.

Операции по предоставлению и получению гарантий в 2020 году со связанными сторонами не осуществлялись.

По состоянию на 31 марта 2020 года остатки по операциям со связанными сторонами составили, в тыс. руб.:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы		
Ссудная задолженность	1 322,0	200 510,8
Сумма созданного резерва по ссудной задолженности	(26,4)	(15 114,4)
Корректировка созданного резерва на возможные потери (-/+ уменьшение/увеличение)	(7,5)	(5 735,5)
Сумма созданного резерва под неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	(11,9)	(184,4)
Корректировка созданного резерва на возможные потери (-/+ уменьшение/увеличение)	27,1	37,0
Просроченная задолженность	0	0
Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	28 509,0
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	28 509,0
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
Созданный резерв под вложения в ценные бумаги	0	0
Обязательства		
Вклады, депозиты	2 275,3	2 303 663,3
в том числе субординированные депозиты	0	237 732,5
Расчетные счета, текущие	101,5	772 533,2
Операции по брокерским договорам	0,5	41,5
в рублях	0,5	41,5
в долларах США	0	0
Внебалансовые статьи		
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и кредитных линий	397,1	897,8
Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	0	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года, в тыс. руб.:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, в том числе:	39,6	5 434,3
по кредитам	39,6	5 434,3
Процентные доходы по ценным бумагам, в том числе:	0	0
купонный доход по долговым обязательствам	0	0
дисконт по долговым обязательствам	0	0
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	17,8	9 738,8
Прочие доходы:	5,4	35 611,0
Прочие доходы от вложений в ценные бумаги, в том числе:	1,0	17 028,8
доход от продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0
доход от продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
доход от продажи долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0
доход от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0
доход от переоценки долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	15 432,0
дивиденды	0	0
доходы по брокерским, депозитарным договорам	1,0	1 596,8

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2020 года

Прочие доходы (доходы от оказаний услуг платежного агента)	0	482,4
Прочие доходы (за ведение ссудного счета, расчетно-кассовое обслуживание, агента валютного контроля)	4,4	17 311,2
Прочие доходы (за аренду, страховое возмещение, за обмен информацией)	0	788,6
Прочие расходы	0	6 843,8
Прочие расходы от вложений в ценные бумаги, в том числе:	0	1 606,6
<i>расход от продажи долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	0	0
<i>расход от продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	0	0
<i>расходы от переоценки долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	0	1 606,6
<i>расходы от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	0	0
Прочие расходы (за аренду, страховые премии, НДС уплаченный по хозяйственным операциям)	0	5 237,2

Ниже указан объем совершенных операций за 1 квартал 2020 года, в тыс. руб.:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы		
<i>Кредиты, выданные</i>	184,8	336,7
<i>Кредиты, погашенные</i>	18 618,7	23 278,3
<i>Покупка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	0	0
<i>Покупка долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	0	0
<i>Продажа долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	0	0
<i>Продажа долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	0	0
Обязательства		
Вклады, депозиты:		
<i>Привлекли</i>	2 044,1	57 968 248,7
<i>Вернули</i>	1 940,6	55 207 112,3
Расчетные счета, текущие:		
<i>привлекли</i>	10 723,1	151 145 491,2
<i>вернули</i>	10 676,6	151 014 933,4
Операции по брокерским договорам		
<i>Пополнение счета:</i>		
<i>в рублях</i>	470,0	1 151 307,9
<i>в долларах</i>	0	0
<i>Продажа ценных бумаг:</i>		
<i>в рублях</i>	29,1	44 914,4
<i>в долларах</i>	0	0
<i>Погашение ценных бумаг:</i>		
<i>в рублях</i>	285,5	0
<i>в долларах</i>	0	0
<i>Вывод со счета:</i>		
<i>в рублях</i>	0	0
<i>в долларах</i>	0	0
<i>Покупка ценных бумаг:</i>		
<i>в рублях</i>	754,3	1 221 340,9
<i>в долларах</i>	0	0

По состоянию на 31 марта 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

8.1 Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

Ключевой управленческий персонал, включает в себя членов Правления Банка и членов Совета директоров.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала в течение 3 месяцев 2020 года представлено краткосрочными выплатами (такими как заработная плата, премии по результатам работы за месяц), без взносов на социальное обеспечение составило 3 533 тыс. руб.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности с фиксируемыми или нефиксируемыми платежами.

В Банке не предусмотрены совместные программы по выплате вознаграждений несколькими работодателями.

В Банке не производится выплата вознаграждений на основе долевого инструмента.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18.05.2020



Т.В. Бессмертных

О.Н. Морозова