

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЦЕНТРОКРЕДИТ»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

за 1 квартал 2020 года



МОСКВА

2020 год

Оглавление

1.	Описание деятельности	3
2.	Основные показатели деятельности	4
3.	Условия ведения деятельности	5
4.	Информация о распределении чистой прибыли	5
5.	Основа подготовки отчетности	6
6.	Основные положения учетной политики	6
7.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	10
7.1.	Денежные средства и их эквиваленты	10
7.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
7.3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13
7.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17
7.5.	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	17
7.6.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	17
7.7.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
7.8.	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18
7.9.	Уставный капитал	18
7.10.	Договорные и условные обязательства	18
8.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	19
8.1.	Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	19
8.2.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
8.3.	Расходы по налогам	21
9.	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	21
10.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	22
11.	Управление капиталом	22
12.	Оценка справедливой стоимости	24
13.	Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено	31
14.	Взаимозачет финансовых инструментов	33
15.	Раскрытие информации о связанных сторонах	33

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1989 году. В 2015 году Банк «ЦентроКредит» (Акционерное общество) изменил организационно-правовую форму с Закрытого акционерного общества на Акционерное общество в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ» или «Банк России») 17 декабря 2014 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выданной 17 декабря 2014 г.). Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19 сентября 2003 г.;

профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19 сентября 2003 г.;

профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26 сентября 2003 г.

Банк принимает депозиты юридических лиц и населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 4 дополнительных офиса, 8 внутренних структурных подразделений и представительство в г. Лондон (Великобритания). Юридический адрес Банка: Россия, 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, 31/2, стр. 1.

Начиная с 11 ноября 2004 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку установлен следующий рейтинг:

<i>Дата последнего изменения/ подтверждения</i>	<i>Рейтинговое агентство</i>	<i>Рейтинг</i>	<i>Примечание</i>
27 августа 2019 г.	Standart & Poor's	B/B	Международная шкала
19 февраля 2020 г.	Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА)	ruBB+	Национальная шкала

На 1 апреля 2020 г. и 1 января 2020 г. численность сотрудников Банка составляла 461 и 466 человек, соответственно.

Состав акционеров на 1 апреля 2020 г. и 1 января 2020 г.:

	<i>на 1 апреля 2020 г., %</i>	<i>на 1 января 2020 г., %</i>
ЦЕНТРОРИВЕР ХОЛДИНГЗ ЛТД	64,23	64,23
ООО «Триал»	13,81	13,81
Тарасов А.И.	11,96	11,96
Корбашов И.Ю.	9,96	9,96
Прочие	0,04	0,04
Итого	100,00	100,00

На 1 апреля 2020 г. и 1 января 2020 г. фактически контролирующей стороной Банка является Тарасов Андрей Игоревич.

(в тысячах российских рублей)

Состав Совета директоров на 1 апреля 2020 г. и 1 января 2020 г.:

ФИО	Должность члена Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка (конечное владение) на 1 апреля 2020 г., %	Сведения о владении акциями Банка (конечное владение) на 1 января 2020 г., %
Тарасов Андрей Игоревич	Председатель Совета директоров	81,96	81,96
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	18,00	18,00
Дер Мегредичан Жак	Член Совета директоров	—	—
Аношко Николай Александрович	Член Совета директоров	—	—
Дилениан Артем Альбертович	Член Совета директоров	—	—

В состав Правления Банка входят:

ФИО	Должность члена Правления	Сведения о владении акциями Банка на 1 апреля 2020 г., (конечное владение), %
Зими́на Лариса Васильевна	Председатель Правления Банка	Не имеет
Шершун Кирилл Евгеньевич	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Сухо́лет Кирилл Викторович	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Корбашов Илья Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	18,00%
Ковалетов Эдуард Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет
Павлова Ольга Юрьевна	Главный бухгалтер - начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности	Не имеет
Макаров Александр Николаевич	Начальник Главного управления казначейских операций	Не имеет
Музыка Андрей Чеславович	Начальник Правового управления	Не имеет
Семенов Александр Юрьевич	Начальник Главного финансового управления - главный финансист	Не имеет

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (холдинга).

2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 1 квартал 2020 г. со следующими экономическими показателями:

	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Активы	103 898 704	105 325 400
Обязательства	73 049 350	66 922 214
Собственные средства (капитал)*	27 423 731	34 032 287

* - Капитал рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение Банка России № 646-П).

	за 1 квартал 2020 г.	за 1 квартал 2019 г.
(Убыток)/ прибыль до налогообложения	(7 268 744)	3 414 506
(Убыток)/ прибыль после налогообложения	(7 476 989)	3 265 569

Активы Банка на 1 апреля 2020 г. снизились на 1 426 696 тыс. руб., по сравнению с началом текущего года, главным образом, за счет сокращения объема вложений в ценные бумаги.

Снижение объемов вложений в ценные бумаги с 82 972 551 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 г.) до 76 537 210 тыс. руб. (по состоянию на 1 апреля 2020 г.) связано, в основном, с сокращением объема вложений в корпоративные акции. На снижение портфеля также повлияла отрицательная переоценка долговых и долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Объем чистой ссудной задолженности за 1 квартал 2020 г. вырос на 2 779 187 тыс. руб. и составил 15 317 798 тыс. руб.

Средства в кредитных организациях увеличились на 3 291 740 тыс. руб. за счет роста объема средств на клиринговых счетах в НКО «НКЦ» (АО).

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями. Объем средств кредитных организаций вырос на 8 442 123 тыс. руб. При этом объем клиентских средств, не являющихся кредитными организациями, снизился на 2 459 051 тыс. руб.

В целом, обязательства Банка за 1 квартал 2020 г. выросли на 6 127 136 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

Капитал по состоянию на 1 апреля 2020 г. составил 27 423 731 тыс. руб., снизился на 6 608 556 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2020 г., за счет полученного убытка за 1 квартал 2020 г.

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Примечании 8. Убыток после налогообложения за 1 квартал 2020 г. составил 7 476 989 тыс. руб. против прибыли после налогообложения в размере 3 265 569 тыс. руб. по итогам 1 квартала 2019 г. Основным фактором отрицательного финансового результата стал полученный убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В существенной степени это связано с макроэкономической нестабильностью на фоне глобального шока от коронавирусной пандемии, падения нефтяных цен и существенного снижения курса рубля.

В течение 1 квартала 2020 г. Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка.

В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечивать выполнение основных целей управления рисками и капиталом.

3. Условия ведения деятельности

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

В связи с развитием в начале 2020 года пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, в том числе Российской Федерацией, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей, включая банки.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро.

Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 1 апреля 2020 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

4. Информация о распределении чистой прибыли

В течение 1 квартала 2020 г. и до момента подписания настоящей отчетности решений о выплате дивидендов акционерам Банка не принималось.

(в тысячах российских рублей)

5. Основа подготовки отчетности

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 г. подготовлены в соответствии с требованиями:

- ❖ Указания Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У);
- ❖ Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России № 3054-У);
- ❖ Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с "Пояснительной информацией к годовой отчетности").

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 г. При формировании пояснительной информации Банк руководствовался Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» исходя из допущения о том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Банка не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить его деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Банк будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2019 г.

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги и кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность:

- представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное;
- составлена за период, начинающийся с 1 января 2020 г. и заканчивающийся 31 марта 2020 г. (включительно), по состоянию на 1 апреля 2020 г.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на официальном сайте Банка по адресу www.ccb.ru.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» размещается на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

6. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 г., за исключением применения новых и/или пересмотренных нормативных документов Банка России, описанных ниже, начиная с 1 января 2020 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже.

Положение Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее - Положение Банка России № 659-П)

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 г. Положения Банка России № 659-П подходы к признанию, оценке и классификации договоров аренды соответствуют правилам Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда». Положение Банка России № 659-П устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

(в тысячах российских рублей)

Банк применил Положение Банка России № 659-П ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. Сравнительную информацию за 2019 г. Банк не пересчитывал. Следовательно, сравнительная информация за 2019 г., относящаяся к сфере применения Положения Банка России № 659-П, не является сопоставимой. Разницы, возникающие в связи с принятием Положения Банка России № 659-П, были признаны непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2020 г.

Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев, а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

(а) Характер влияния применения Положения Банка России № 659-П

Ниже представлено влияние применения Положения Банка России № 659-П в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2020 г. (увеличение/ (уменьшение)):

	На 1 января 2020 г. (до применения 659-П)	Влияние применения 659-П	На 1 января 2020 г. (с учетом применения 659-П)
Активы			
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 538 611	44 309	12 582 920
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	779 074	78 282	857 356
Прочие активы	391 965	(123)	391 862
Всего активов	13 709 670	122 468	13 832 138
Обязательства			
Отложенные налоговые обязательства	1 586 017	(19 211)	1 566 806
Прочие обязательства	420 689	218 522	639 211
Всего обязательств	2 006 706	199 311	2 206 017
Неиспользованная прибыль (убыток)	30 702 904	(76 843)	30 626 061
Итого корректировка собственного капитала		(76 843)	

Учет аренды, в случае, когда Банк-арендатор

Для аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета данной процентной ставки ставка дисконтирования определяется исходя из кривой бескупонной доходности с учетом кредитного спреда.

Первоначальное применение Положения Банка России № 659-П привело к признанию с 1 января 2020 г. активов в форме права пользования в сумме 212 236 тыс. руб., отраженных в статье бухгалтерского баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», и соответствующего обязательства по аренде в сумме 218 522 тыс. руб., отраженного в статье «Прочие обязательства».

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2020 г. с договорными обязательствами по аренде:

	на 1 января 2020 г.
Платежи к уплате по аренде	314 089
Корректировки в величине арендных платежей	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	72 001
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	
Исключение практического характера: базовые активы малой стоимости	(714)
Будущие платежи по аренде	385 376
Эффект от применения дисконтирования	(166 854)
Обязательства по аренде	218 522
Результат от перехода на новый порядок учета	(6 286)
Активы в форме права пользования	212 236

(в тысячах российских рублей)

Учет аренды, в случае, когда Банк-арендодатель

Банк как арендодатель классифицирует аренду в качестве финансовой или операционной. Базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, Банк признает и отразил в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. При определении чистой инвестиции в аренду будущие арендные платежи подлежат дисконтированию с использованием процентной ставки, предусмотренной в договоре аренды. Процентный доход по договору финансовой аренды признается в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции в аренду.

Ниже представлена сверка чистой инвестиции в финансовую аренду в составе статьи бухгалтерского баланса «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в части применения Положения Банка России № 659-П по состоянию на 1 января 2020 г.:

	На 1 января 2020 г. (до применения 659-П)	Рекласси- фикация	ОКУ	Прочее	На 1 января 2020 г. (с учетом применения 659-П)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости:	12 538 611	292 644	(353 636)	105 301	12 582 920
- чистые инвестиции в финансовую аренду	917 501	292 644		105 301	1 315 446
- за вычетом резерва под ОКУ	(819 908)		(353 636)		(1 173 544)
из категории: недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (статья Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы)		— (292 644)	158 690	—	—

Банк классифицировал некоторую недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, переданную в аренду, как чистую инвестицию в финансовую аренду в соответствии с Положением Банка России № 659-П.

В следующей таблице представлена сверка резервов под ОКУ в связи с применением Положения Банка России № 659-П:

	ОКУ на 1 января 2020 г. (до применения 659-П)	Отражение резерва по РПБУ при применении 659-П	Досоздание (восстановление) резервов под ОКУ	ОКУ на 1 января 2020 г. (с учетом применения 659-П)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14 850 053	158 690	194 946	15 203 689
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	—	(158 690)	—	—
Прочие финансовые активы	57 907	—	(24)	57 883

(б) Основные положения новой учетной политики

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Банка, примененной в результате принятия Положения Банка России № 659-П, которые использовались с даты первоначального применения:

1. Банк в качестве арендатора

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право

(в тысячах российских рублей)

собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета данной процентной ставки ставка дисконтирования определяется исходя из кривой бескупонной доходности с учетом кредитного спреда. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Значительные суждения при определении ставки дисконтирования в договорах аренды

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому Банк определяет ставку дисконтирования с использованием наблюдаемых исходных данных и использует определенные расчетные оценки, специфичные для Банка. При невозможности расчета данной процентной ставки ставка дисконтирования определяется исходя из кривой бескупонной доходности с учетом кредитного спреда.

(в тысячах российских рублей)

Суммы, признанные в бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах и отчете о движении денежных средств

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющихся у Банка, и ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования				Обязательства по аренде
	Здания	Земля	Транспортные средства	Итого	
На 1 января 2020 г.	206 085	6 135	16	212 236	218 522
Новые поступления	125	2	—	127	127
Модификация и переоценка обязательств по аренде	2 726	—	—	2 726	2 726
Расходы по амортизации	(11 757)	(147)	(7)	(11 911)	—
Процентный расход	—	—	—	—	5 431
Платежи	—	—	—	—	(16 277)
Курсовые разницы	—	—	—	—	2 363
На 1 апреля 2020 г.	197 179	5 990	9	203 178	212 892

За 1 квартал 2020 г. Банк признал расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, к аренде активов с низкой стоимостью и к переменным арендным платежам, в размере 450 тыс. руб.

В 1 квартале 2020 г. общий отток денежных средств в связи с арендой составил 16 277 тыс. руб. В 1 квартале 2020 г. у Банка также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 2 853 тыс. руб.

ii. *Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

Аренда, по которой Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера.

iii. *Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен в Примечании 7.3.

7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

7.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства, средства в Банке России и в кредитных организациях представлены ниже:

	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Наличные денежные средства	1 458 263	1 364 989
Денежные средства на счетах в Банке России	1 802 315	2 891 677
Средства в кредитных организациях, всего	7 666 497	4 374 757
в т. ч.:		
остатки средств на текущих и клиринговых счетах в российских кредитных организациях	7 324 014	3 720 451
остатки средств на текущих счетах в иностранных банках	366 867	672 886
за вычетом резерва под ОКУ	(24 384)	(18 580)
Итого денежных средств, средств в Банке России и в кредитных организациях	10 927 075	8 631 423

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 апреля 2020 г. и на 1 января 2020 г. сумма обязательных резервов в составе остатков на счетах в Банке России составила 255 813 тыс. руб. и 239 654 тыс. руб., соответственно.

На 1 апреля 2020 г. Банк разместил на текущих и клиринговых счетах 7 140 357 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 3 269 214 тыс. руб.) в НКО НКЦ (АО) и 366 182 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 672 262 тыс. руб.) в банках стран ОЭСР.

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к средствам в кредитных организациях по состоянию на 1 апреля 2020 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.				7 127
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.				11 453
ОКУ на 1 января 2020 г.	11 456	–	7 124	18 580
Активы, признанные в периоде	8 966	–	–	8 966
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(5 030)	–	(623)	(5 653)
Курсовые разницы	2 491	–	–	2 491
на 1 апреля 2020 г.	17 883	–	6 501	24 384
в т.ч.				
Корректировка резерва под ОКУ на 1 апреля 2020 г.				17 880
Резерв на возможные потери на 1 апреля 2020 г.				6 504

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Наличные денежные средства	1 458 263	1 364 989
Денежные средства на счетах в Банке России	1 802 315	2 891 677
Средства в кредитных организациях	7 690 881	4 393 337
За вычетом: резерва под ОКУ	(15 759)	(11 269)
	10 935 700	8 638 734
За вычетом:		
Обязательных резервов, размещенных в Банке России	(255 813)	(239 654)
Средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях, обремененных какими-либо договорными обязательствами	(73 670)	(60 506)
Денежные средства и их эквиваленты	10 606 217	8 338 574

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая переданные по договорам "репо", представлены ниже:

	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ	11 496 588	13 289 194
Корпоративные облигации	–	486 302
	11 496 588	13 775 496
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	8 075 040	14 722 086
Акции банков-резидентов	565 217	760 438
Депозитарные расписки на корпоративные акции	228 639	282 835
	8 868 896	15 765 359
Ссудная задолженность	1 416 924	1 329 508
Производные финансовые активы	9 517	5 520
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 791 925	30 875 883

(в тысячах российских рублей)

	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ	45 067 640	38 144 304
	45 067 640	38 144 304
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	5 860 359	9 852 048
Депозитарные расписки на корпоративные акции	3 155 477	2 501 410
Акции банков-резидентов	661 800	1 598 906
	9 677 636	13 952 364
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам "репо"	54 745 276	52 096 668
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 537 201	82 972 551

Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена информация о ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которой в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П формируется резерв на возможные потери, - объем сформированного резерва и его изменение в отчетном периоде:

	Остаток на 1 января 2020 г.	(Восстановление) резерва	Остаток на 1 апреля 2020 г.
Ссудная задолженность	2 180 281	320 705	2 500 986

Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на ее основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	на 1 апреля 2020 г.			на 1 января 2020 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Условная основная сумма	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Валютные контракты						
Фьючерсы – иностранные контракты	1 046 781	–	–	483 612	–	–
Фьючерсы – внутренние контракты	855 058	–	–	371 434	–	–
Кредитные производные финансовые инструменты						
Кредитно-дефолтные свопы – иностраные контракты	8 470 616	9 517	–	6 420 851	5 520	–
Контракты на ПФИ						
Фьючерсы на Индекс РТС - внутренние контракты	–	–	–	3 547 818	–	–
Контракты на драгоценные металлы						
Форвард на драгоценные металлы – внутренние контракты	2 160 654	–	2 312	–	–	–
Итого производные активы/ обязательства		9 517	2 312		5 520	–

В таблице выше под иностранными договорами понимаются договоры, заключенные с нерезидентами РФ; под внутренними договорами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

На 1 апреля 2020 г. и 1 января 2020 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные договоры представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

(в тысячах российских рублей)

Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, соответствующих изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам на основании условных сумм.

7.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков:

	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	23 663 722	23 052 640
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 106 473	4 014 115
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	1 264 409	321 909
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	29 034 604	27 388 664
За вычетом резерва под ОКУ	(13 716 806)	(14 850 053)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 317 798	12 538 611
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 370 642	1 295 414
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 282	34 094
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	1 416 924	1 329 508
Итого ссудная задолженность	16 734 722	13 868 119

* В отчетности по форме № 0409806 отражена по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Информация об оценке справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в Примечании 12.

Ниже представлена информация о ссудной задолженности* в разрезе видов предоставленных ссуд:

	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	25 034 364	24 348 054
Предоставленные кредиты	23 660 779	22 199 214
Вложения в операции финансовой аренды	1 373 585	917 501
Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»	—	1 231 339
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 152 755	4 048 209
Потребительские кредиты	3 941 123	3 852 362
Ипотечные кредиты	143 769	141 782
Автокредиты	759	750
Прочие кредитные требования	67 104	53 315
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	1 264 409	321 909
Срочные депозиты в кредитных организациях	1 014 409	321 909
Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»	250 000	—
Ссудная задолженность до вычета резерва под ОКУ	30 451 528	28 718 172

* - с учетом ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На 1 апреля 2020 г. срочные депозиты в кредитных организациях включали в себя средства в сумме 1 014 409 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 321 909 тыс. руб.), размещенные в банке стран ОЭСР.

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на 1 апреля 2020 г.:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					18 245 155
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.					(8 034 536)
ОКУ на 1 января 2020 г.	3 568 896	4 671 634	1 970 089	–	10 210 619
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	433 902	80 629	–	–	514 531
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(177 224)	(105 494)	(1 201)	–	(283 919)
Переводы в Этап 2	(9 452)	9 452	–	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	1 361	–	1 361
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(70 516)	(15 212)	–	–	(85 728)
На 1 апреля 2020 г.	3 745 606	4 641 009	1 970 249	–	10 356 864
в т.ч.					
Корректировка резерва под ОКУ на 1 апреля 2020 г.					(7 909 507)
Резерв на возможные потери на 1 апреля 2020 г.					18 266 371

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к чистым инвестициям в финансовую аренду, по состоянию на 1 апреля 2020 г.:

Чистые инвестиции в финансовую аренду	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.*					1 259 159
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.*					(85 615)
ОКУ на 1 января 2020 г.*	2 029	1 171 515	–	–	1 173 544
Активы, признанные в периоде	57	135 050	–	–	135 107
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(119)	(86 200)	–	–	(86 319)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	25	–	–	–	25
На 1 апреля 2020 г.	1 992	1 220 365	–	–	1 222 357
в т.ч.					
Корректировка резерва под ОКУ на 1 апреля 2020 г.					(97 248)
Резерв на возможные потери на 1 апреля 2020 г.					1 319 605

*- Данные на 1 января 2020 г. представлены с учетом применения Положения Банка России № 659-П.

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам юридических лиц, предоставленным по договорам обратного «репо», по состоянию на 1 апреля 2020 г.:

Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					258 581
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.					110 821
ОКУ на 1 января 2020 г.	369 402	–	–	–	369 402
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(369 402)	–	–	–	(369 402)
На 1 апреля 2020 г.	–	–	–	–	–
в т.ч.					
Корректировка резерва под ОКУ на 1 апреля 2020 г.					–
Резерв на возможные потери на 1 апреля 2020 г.					–

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 1 апреля 2020 г.:

<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					3 283 060
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>					<i>166 742</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	1 488 467	1 596 036	365 299	–	3 449 802
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	30 347	24 344	–	–	54 691
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(2 868)	(12 442)	(716)	–	(16 026)
Переводы в Этап 2	(27)	27	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	6	–	–	6
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	6 126	–	6 126
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(550 908)	(825 970)	–	–	(1 376 878)
Курсовые разницы	59	–	18 291	–	18 350
На 1 апреля 2020 г.	965 070	782 001	389 000	–	2 136 071
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 апреля 2020 г.</i>					<i>(171 805)</i>
Резерв на возможные потери на 1 апреля 2020 г.					2 307 876

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных организаций, по состоянию на 1 апреля 2020 г.:

<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.					–
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.</i>					<i>322</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	322	–	–	–	322
Активы, признанные в периоде	845	–	–	–	845
Курсовые разницы	347	–	–	–	347
На 1 апреля 2020 г.	1 514	–	–	–	1 514
в т.ч.					
<i>Корректировка резерва под ОКУ на 1 апреля 2020 г.</i>					<i>1 514</i>
Резерв на возможные потери на 1 апреля 2020 г.					–

Модифицированные и реструктурированные займы

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.

	<i>на 1 апреля 2020 г.</i>	<i>на 1 апреля 2019 г.</i>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	611 464	992 530
Чистый (убыток)/ прибыль от модификации	(1 503)	3 859
Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания		
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на 1 апреля, по которым расчет оценочного резерва под обесценение был изменен на 12-месячную оценку ОКУ	–	–

(в тысячах российских рублей)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при операциях обратного «репо» – ценные бумаги;
- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, ценных бумаг, выпущенных Банком и автотранспортных средств;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспортных средств и ценных бумаг.

Руководство осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения и, в случае необходимости, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением.

В течение 1 квартала 2020 г. и 2019 г. Банку не переходили активы в обмен на задолженность заемщиков.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. не заключал договоры обратного «репо» с юридическими лицами. По состоянию на 1 января 2020 г. ссуды, предоставленные юридическим лицам, включали ссуды, предоставленные по договорам обратного «репо» сроком погашения до 10 января 2020 г. Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по договорам обратного «репо» составили:

	на 1 апреля 2020 г.		на 1 января 2020 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Долевые ценные бумаги компаний	—	—	746 226	834 245
Долговые ценные бумаги компаний	—	—	485 113	539 117
Итого	—	—	1 231 339	1 373 362

На 1 апреля 2020 г. Банк заключил договоры обратного «репо» с одной российской кредитной организацией. На 1 января 2020 г. Банк не заключал договоры обратного «репо» с кредитными организациями.

	на 1 апреля 2020 г.		на 1 января 2020 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Клиринговый сертификат участия	250 000	250 000	—	—
Итого	250 000	250 000	—	—

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 1 апреля 2020 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	134 700	673 841	818 798	1 627 339
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(4 976)	(78 429)	(170 349)	(253 754)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	129 724	595 412	648 449	1 373 585

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 1 января 2020 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	123 441	897 282	573 887	1 594 610
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(4 936)	(147 435)	(126 793)	(279 164)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	118 505	749 847	447 094	1 315 446

(в тысячах российских рублей)

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

На 1 апреля 2020 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя акцию НКО АО НРД в сумме 9 тыс. руб.

В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У в отчетном периоде не создавались.

7.5. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 1 апреля 2020 г. средства кредитных организаций включают в себя денежные средства, полученные по договорам прямого «репо»/займа ценных бумаг с российскими кредитными организациями, в сумме 44 122 920 тыс. руб. сроком погашения до 7 апреля 2020 г. (на 1 января 2020 г.: 35 680 797 тыс. руб. сроком погашения до 13 января 2020 г.).

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение финансовых обязательств по договорам «репо» раскрыта в Примечании 13.

7.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Брокерские счета	9 344 902	5 069 351
Текущие счета	8 399 687	7 920 203
Договоры «репо»	3 819 182	10 879 466
Срочные депозиты	3 605 829	3 759 631
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 169 600	27 628 651

На 1 апреля 2020 г. средства клиентов в размере 18 240 044 тыс. руб. (72,5%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 1 января 2020 г.: 20 541 955 тыс. руб. (74,4%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 3 191 084 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 2 818 977 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение финансовых обязательств по договорам «репо» раскрыта в Примечании 13.

7.7. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 1 апреля 2020 г. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 2 312 тыс. руб., включают в себя производные финансовые обязательства (на 1 января 2020 г.: отсутствовали).

(в тысячах российских рублей)

7.8. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

	Сроки размещения	Сроки погашения	Годовая процентная ставка, %	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Сберегательные сертификаты	16.01.2015 - 31.05.2018 24.05.2019 -	11.02.2021 - 18.04.2028 11.07.2019 -	8,25%-13,2%	593 641	583 969
Процентные векселя	11.06.2019	22.05.2020	1,30%-6,75%	207 612	179 334
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				801 253	763 303

На процентные векселя и сберегательные сертификаты, выпущенные Банком на 1 апреля 2020 г., начисляются проценты по ставкам от 1,3% до 13,2% годовых (на 1 января 2020 г.: по ставкам от 1,3% до 13,2%). Сроки погашения до 18 апреля 2028 г. (на 1 января 2020 г.: до 18 апреля 2028 г.).

7.9. Уставный капитал

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

	Количество обыкновенных акций, шт.	Количество привилегированных акций, шт.	Итого выпущенных акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
на 1 января 2020 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905
на 1 апреля 2020 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 390 руб. за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса на собрании акционеров и право на получение дивидендов. Привилегированные акции Банка имеют номинальную стоимость 97 руб. 50 коп. за акцию и предоставляют акционерам - их владельцам право на получение дивидендов по привилегированным акциям. Данные акции не имеют право голоса.

Ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, а также опционы не размещались.

Акции, принадлежащие самому Банку, отсутствуют.

7.10. Договорные и условные обязательства**Юридические вопросы**

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

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	7 633 589	8 289 699
Обязательства по предоставлению кредитов	1 207 955	2 380 315
	8 841 544	10 670 014
За вычетом резерва под ОКУ	(534 083)	(707 965)
Договорные и условные обязательства	8 307 461	9 962 049

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к гарантиям за 1 квартал 2020 г.:

Гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.				733 424
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.				(199 310)
ОКУ на 1 января 2020 г.	289 545	244 569	–	534 114
Новые гарантии, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	141 887	97 765	–	239 652
Гарантии, срок действия которых истек	(153 869)	(118 345)	(1 350)	(273 564)
Переводы в Этап 2	(1 077)	1 077	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	690	1 350	2 040
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	(125 655)	–	(125 655)
Курсовые разницы	(464)	–	–	(464)
На 1 апреля 2020 г.	276 022	100 101	–	376 123
в т.ч.				
Корректировка резерва под ОКУ на 1 апреля 2020 г.				(308 246)
Резерв на возможные потери на 1 апреля 2020 г.				684 369

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к обязательствам по предоставлению кредитов за 1 квартал 2020 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 г.				784 493
Корректировка резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.				(610 642)
ОКУ на 1 января 2020 г.	34 295	139 556	–	173 851
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	290 307	69 615	–	359 922
Обязательства, срок действия которых истек	(690 519)	354 765	–	(335 754)
Переводы в Этап 2	443 536	(443 536)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(25 651)	–	–	(25 651)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	(14 795)	–	(14 795)
Курсовые разницы	387	–	–	387
На 1 апреля 2020 г.	52 355	105 605	–	157 960
в т.ч.				
Корректировка резерва под ОКУ на 1 апреля 2020 г.				(5 220)
Резерв на возможные потери на 1 апреля 2020 г.				163 180

По состоянию на 1 апреля 2020 г. и на 1 января 2020 г. условные обязательства некредитного характера и условные активы отсутствовали.

8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

8.1. Расходы по ожидаемым кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в отчете о финансовых результатах, за 1 квартал 2020 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Средства в кредитных организациях	7.1	6 427	–	(623)	–	5 804
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.3	(714 934)	(795 810)	16 374	–	(1 494 370)
Итого расходы по кредитным убыткам		(708 507)	(795 810)	15 751	–	(1 488 566)

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлено изменение резерва по прочим потерям за 1 кварта 2020 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Упрощенный подход	Итого
Прочие финансовые активы	8.1	—	—	—	—	2 578	2 578
Гарантии	7.10	(13 523)	(144 468)	—	—	—	(157 991)
Обязательства по предоставлению кредитов	7.10	18 060	(33 951)	—	—	—	(15 891)
Прочие резервы	8.1	—	—	—	—	(988)	(988)
Итого расходы по кредитным убыткам		4 537	(178 419)	—	—	1 590	(172 292)
Прочие нефинансовые активы		—	—	—	—	—	19 761
Изменение резерва по прочим потерям		4 537	(178 419)	—	—	1 590	(152 531)

Резерв под ОКУ активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и прочие резервы отражаются по статье "Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон" в бухгалтерском балансе.

Резервы под прочие нефинансовые активы отражаются по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в бухгалтерском балансе

Анализ движения резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим резервам за 1 квартал 2020 г., приведен ниже:

	Гарантии и обязательства по предоставлению кредитов	Прочие финансовые активы	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	707 965	16 243	724 208
(Восстановление)	(173 882)	(988)	(174 870)
На 1 апреля 2020 г.	534 083	15 255	549 338

Анализ изменений ОКУ по прочим финансовым активам за 1 квартал 2020 г., приведен ниже:

	1 квартал 2020 г.
ОКУ на 1 января 2020 г.*	57 883
Создание	2 578
Списание за счет резерва	(15)
На 1 апреля 2020 г.	60 446

* - Данные на 1 января 2020 г. представлены с учетом применения Положения Банка России № 659-П.

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

Чистые доходы/ (расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	за 1 квартал 2020 г.	за 1 квартал 2019 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 610 062)	2 384 455
Производные финансовые инструменты	(925 422)	344 275
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(331 849)	1 697 905
Чистые (расходы)/ доходы от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 867 333)	4 426 635

(в тысячах российских рублей)

8.3. Расходы по налогам

Расходы по налогам представлены следующими позициями:

	за 1 квартал 2020 г.	за 1 квартал 2019 г.
Начисление налога на прибыль – текущая часть	131 629	127 636
Расход по налогу на прибыль	131 629	127 636
налог на прибыль по доходам, полученным в виде дивидендов	62 034	11 839
НДС	9 512	6 384
налог на имущество	3 626	1 644
налог на землю	755	730
прочие налоги и сборы	689	704
Налоги и сборы, относимые на расходы	76 616	21 301
Расходы по налогам	208 245	148 937

9. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

	Уставные капитал	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
на 1 января 2019 г.	6 695 905	(205 508)	1 004 386	14 360 314	21 855 097
Влияние изменений положений учетной политики	–	205 508	–	4 526 749	4 732 257
на 1 января 2019 г. (данные скорректированные)	6 695 905	–	1 004 386	18 887 063	26 587 354
Совокупный доход за период:	–	(9)	–	3 265 569	3 265 560
прибыль за период	–	–	–	3 265 569	3 265 569
прочий совокупный (расход) за период	–	(9)	–	–	(9)
Дивиденды объявленные	–	–	–	–	–
на 1 апреля 2019 г.	6 695 905	(9)	1 004 386	22 152 632	29 852 914
на 1 января 2020 г.	6 695 905	(9)	1 004 386	30 702 904	38 403 186
Влияние изменений положений учетной политики	–	–	–	(76 843)	(76 843)
на 1 января 2020 г. (данные скорректированные)	6 695 905	(9)	1 004 386	30 626 061	38 326 343
Совокупный (расход) за период:	–	–	–	(7 476 989)	(7 476 989)
(убыток) за период	–	–	–	(7 476 989)	(7 476 989)
прочий совокупный доход за период	–	–	–	–	–
Дивиденды объявленные	–	–	–	–	–
на 1 апреля 2020 г.	6 695 905	-9	1 004 386	23 149 072	30 849 354

Влияние изменений положений учетной политики в связи с применением Положения Банка России № 659-П на 1 января 2020 г. на нераспределенную прибыль представлено в Примечании 6.

Информация о выплате дивидендов приведена в Примечании 4.

(в тысячах российских рублей)

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о сверке сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов представлена ниже:

на 1 апреля 2020 г.	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Денежные средства	1 458 263	1 458 263
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 546 502	1 802 315
Средства в кредитных организациях	7 601 452	7 666 497
Денежные средства и их эквиваленты	10 606 217	10 927 075

на 1 апреля 2019 г.	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Денежные средства	1 348 187	1 348 187
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	817 012	963 222
Средства в кредитных организациях	3 987 691	4 040 744
Денежные средства и их эквиваленты	6 152 890	6 205 943

Информация о величине денежных средств, исключенных из статьи Денежные средства и их эквиваленты в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования, приведена в Примечании 7.1.

Движение денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов (операционный, инвестиционный, финансовый) представлено ниже:

	за 1 квартал 2020 г.	за 1 квартал 2019 г.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1 119 354	(1 087 194)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(19 290)	(42 704)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	—	—
Влияние изменений курсов иностранных валют установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты	1 167 579	(169 767)
Итого	2 267 643	(1 299 665)

11. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. В 1 квартале 2020 года Банк продолжил выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых в 2019 году.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Процесс управления капиталом осуществляется в соответствии со *Стратегией управления рисками и капиталом* в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В рамках системы ВПОДК для целей контроля за уровнем принимаемых рисков, контроля достаточности капитала и для обеспечения устойчивого функционирования Банка в целом Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску) в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые включают:

- обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные ограничительные показатели, установленные Банком России в части управления рисками и достаточностью капитала;
- соотношение капитала, необходимого для покрытия всех значимых видов риска, и доступного капитала;

(в тысячах российских рублей)

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- величину капитала, необходимого для покрытия непредвиденных убытков.

В рамках процесса планирования и последующей практической реализации Стратегии развития Банк придерживается минимизации расхождений между *планируемым капиталом* и *необходимым капиталом*.

В Банке на регулярной основе проводятся процедуры соотнесения совокупного объема необходимого и фактического капитала. При недостаточности фактического капитала незамедлительно применяются процедуры по снижению принятых рисков/ увеличению капитала Банка.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

Банк использует методы оценки, установленные следующими нормативными документами Банка России:

- Положение Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Положение Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Состав собственных средств (капитала)

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием Банка России № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 г. в бухгалтерском учете принципов МСФО 9. Однако регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Положением Банка России № 646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9.

Ниже представлена структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П:

	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Базовый капитал	27 423 731	19 459 367
Добавочный капитал	—	—
Основной капитал	27 423 731	19 459 367
Дополнительный капитал	—	14 572 920
Итого собственные средства (капитал)	27 423 731	34 032 287

Величина базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и по данным на 1 апреля 2020 г. составляет 27 423 731 тыс. руб. Основными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 20 235 119 тыс. руб., средства акционеров (уставный капитал) в размере 6 695 901 тыс. руб., а также и резервный фонд в размере 1 004 386 тыс. руб.

Общий капитал за 1 квартал 2020 г. уменьшился на 6 608 556 тыс. руб. и составил 27 423 731 тыс. руб.

Информация о нормативах достаточности капитала

Банк осуществляет расчет нормативов достаточности капитала банка в соответствии со стандартным подходом, установленным Инструкцией Банка России № 199-И.

(в тысячах российских рублей)

Информация о нормативах достаточности капитала представлена ниже:

Наименование показателя	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение*	
			на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 4,5\%$	22,7	15,5
H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	$\geq 6,0\%$	22,7	15,5
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 8,0\%$	22,7	27,1
H1.4	Норматив финансового рычага	$\geq 3,0\%$	24,0	16,6

* Нормативы рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И.

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина активов, взвешенных с учетом риска, на 1 апреля 2020 г. составила 120 712 877 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 125 650 204 тыс. руб.)

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на основании ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых в Банк России.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников)

Информация дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников), представлена в Примечании 4.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах

Привилегированные акции Банка не являются кумулятивными.

12. Оценка справедливой стоимости

Ценные бумаги

Методы оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и используемые исходные данные установлены «Методикой определения Справедливой стоимости финансовых инструментов».

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом.

- ❖ **Исходные данные 1 Уровня** - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для финансового инструмента, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.
- ❖ **Исходные данные 2 Уровня** - Исходные данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.
- ❖ **Исходные данные 3 Уровня** — ненаблюдаемые Исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также Исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней.

Для оценки справедливой стоимости Банк максимально использует уместные *Наблюдаемые Исходные данные* и минимально *Ненаблюдаемые Исходные данные*. Предпочтение отдается **Исходным данным 1 Уровня**.

Цель использования метода оценки заключается в том, чтобы установить цену, по которой на добровольной основе проводилась бы операция по продаже актива и передачи обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

В отношении ценных бумаг, обращающихся на *организованном рынке*, Банк применяет в порядке убывания приоритетов:

- ✓ средневзвешенную цену, рассчитанную организатором торгов на территории РФ;
- ✓ цену закрытия, раскрываемую зарубежными биржами и опубликованную информационным агентством Bloomberg;
- ✓ цену размещения - для ценных бумаг, приобретенных на аукционе при первичном размещении выпуска

(в тысячах российских рублей)

и/или в течение 30 торговых дней с момента их допуска к вторичному обращению.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки надежно определенной справедливой стоимостью признается котировка на день, ближайший из 30 торговых дней ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

По финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Банк использует доступные *Исходные данные 2 и 3 Уровней*, при этом предпочтение отдается *Исходным данным 2 Уровня*. Для надежного определения справедливой стоимости к *Исходным данным 2 Уровня* и ниже Банк применяет корректировочные коэффициенты.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на *неактивном рынке*, Банк применяет в порядке убывания приоритетов:

- последнюю цену спроса, опубликованную организаторами торгов;
- цену BVAL, рассчитанную информационным агентством Bloomberg;
- оценочную (расчетную) цену, определенную Ценовым центром НРД;
- рыночную стоимость ценной бумаги, определенную в т. ч. Независимым оценщиком с использованием рыночного, затратного, доходного подходов к определению справедливой стоимости.

По финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Банк использует доступные *Исходные данные 2 и 3 Уровней*, при этом предпочтение отдается *Исходным данным 2 Уровня*. Для надежного определения справедливой стоимости к *Исходным данным 2 Уровня* и ниже Банк применяет корректировочные коэффициенты.

Распределение финансовых инструментов по уровням Иерархии справедливой стоимости не является постоянным. Финансовые инструменты могут переходить с одного уровня на другой по различным причинам, как то:

- *Изменение рынка:*

Рынок может стать неактивным (переход с Уровня 1 на Уровень 2 или 3). В результате этого ранее наблюдаемые параметры могут стать ненаблюдаемыми (возможный переход с Уровня 2 на Уровень 3).

- *Изменение методов оценки:*

Применение новых методов оценки, в которых учитывается большее количество наблюдаемых параметров и снижено влияние ненаблюдаемых параметров (возможный переход с Уровня 3 на Уровень 2).

Распределение финансовых инструментов по уровням Иерархии справедливой стоимости осуществляется Банком на регулярной основе, но не реже 1 раза в месяц. Переходы Финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости оформляются Профессиональным суждением.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты с даты первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

В отношении производных финансовых инструментов, обращающихся на *организованном рынке*, Банк применяет в порядке убывания приоритетов:

- по биржевым ПФИ, расчеты по которым осуществляются на основе перечисления вариационной маржи, справедливая стоимость определяется организатором торгов в размере вариационной маржи (в т.ч. на основании отчетов брокера);
- последнюю цену закрытия, определяемую организатором торгов.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, обращающихся на *неактивном рынке*, определяется на основании методик оценки, широко используемых участниками рынка. Оценка производных финансовых инструментов при наличии соответствующих данных, может быть осуществлена в терминале Bloomberg.

(в тысячах российских рублей)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
на 1 апреля 2020 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Облигации федерального займа РФ	74 925 326	194 951	1 416 924	76 537 201
Долевые ценные бумаги	56 564 228	–	–	56 564 228
Производные финансовые инструменты, в т.ч.:	18 361 098	185 434	–	18 546 532
- Кредитно-дефолтные свопы - иностранные контракты	–	9517	–	9 517
Ссудная задолженность	–	–	1 416 924	1 416 924
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долевые ценные бумаги	–	–	9	9
	–	–	9	9
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	–	2 312	–	2 312
	–	2 312	–	2 312
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	–	–	1 458 263	1 458 263
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	–	–	1 802 315	1 802 315
Средства в кредитных организациях	–	–	7 666 497	7 666 497
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	–	–	16 319 859	16 319 859
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	–	–	515 600	515 600
Прочие финансовые активы	–	–	335 010	335 010
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	44 122 920	44 122 920
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	25 164 929	25 164 929
Прочие финансовые обязательства	–	–	849 549	849 549
	–	–	443 281	443 281

(в тысячах российских рублей)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
на 1 января 2020 г.	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	81 588 130	54 913	1 329 508	82 972 551
Облигации федерального займа РФ	51 433 498	–	–	51 433 498
Корпоративные облигации	486 302	–	–	486 302
Долевые ценные бумаги	29 668 330	49 393	–	29 717 723
Производные финансовые инструменты, в т.ч.	–	5 520	–	5 520
- Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	–	5 520	–	5 520
Ссудная задолженность	–	–	1 329 508	1 329 508
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долевые ценные бумаги	–	–	9	9
	–	–	9	9
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	–	–	1 364 989	1 364 989
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	–	–	2 891 677	2 891 677
Средства в кредитных организациях	–	–	4 374 757	4 374 757
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	–	–	12 398 886	12 398 886
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	–	–	582 200	582 200
Прочие финансовые активы	–	–	378 383	378 383
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	35 680 797	35 680 797
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	27 623 298	27 623 298
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	782 322	782 322
Прочие финансовые обязательства	–	–	111 977	111 977

За исключением приводимых выше статей справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

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

	на 1 апреля 2020 г.			на 1 января 2020 г.		
	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства	1 458 263	1 458 263	—	1 364 989	1 364 989	—
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 802 315	1 802 315	—	2 891 677	2 891 677	—
Средства в кредитных организациях	7 666 497	7 666 497	—	4 374 757	4 374 757	—
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 317 798	16 319 859	1 002 061	12 538 611	12 398 886	(139 725)
Прочие финансовые активы	335 010	335 010	—	378 383	378 383	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 122 920	44 122 920	—	35 680 797	35 680 797	—
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 169 600	25 164 929	4 671	27 628 651	27 623 298	5 353
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	801 253	849 549	(48 296)	763 303	782 322	(19 019)
Прочие финансовые обязательства	443 281	443 281	—	111 977	111 977	—
Итого непризнанное изменение в неререализованной справедливой стоимости			958 436			(153 391)

* - Данные по балансовой стоимости представлены на основании формы отчетности № 0409806 (требования по текущему налогу на прибыль, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, прочие нефинансовые активы, обязательство по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство, прочие нефинансовые обязательства, резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям не подлежат раскрытию).

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчетном периоде, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом кредитно-дефолтные свопы. Модель оценки объединяет в себе различные исходные данные, включая форвардные и спот-курсы валют, справедливую стоимость базового актива, а также кривые процентных ставок.

(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость кредитов определяется на основе модели дисконтированных будущих потоков денежных средств с учетом кредитного риска заемщика. В моделях используются ненаблюдаемые исходные данные, в частности, ставка дисконтирования.

При увеличении ставки дисконтирования на 1 % справедливая стоимость кредитов уменьшится на 19 458 тыс. руб. При уменьшении ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость кредитов увеличится на 19 966 тыс. руб. Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 5,29 % до 6,72%.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для оценки справедливой стоимости объектов недвижимости Банк привлекает независимого оценщика. В этих целях оценщиком были использованы сравнительный и доходный методы.

Сравнительный метод основан на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. Доходный метод основывается на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки.

Значительные ненаблюдаемые исходные данные при определении справедливой стоимости объектов недвижимости

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости (инфраструктурных объектов), расположенных в Московской области, на 31 декабря 2019 г. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись средние цены предложений о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 35 800 до 44 200 руб./ кв.м с учетом НДС. При увеличении цен предложений на 10 % справедливая стоимость недвижимости возрастет на 53 700 тыс. руб. При падении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости уменьшится на 53 700 тыс. руб.

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости, расположенных в Московской области, на 31 декабря 2019 г. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись средние цены предложений о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 111 111 до 131 579 руб. за кв.м. При увеличении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости возрастет на 4 520 тыс. руб. При падении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости уменьшится на 4 520 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2020 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Поступления	Погашения/ выбытия	Прочие изменения	На 1 апреля 2020 г.
Финансовые активы							
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 329 508	(331 849)	—	426 765	(7 500)	—	1 416 924
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	—	—	—	—	—	9
Итого финансовые активы уровня 3	1 329 517	(331 849)	—	426 765	(7 500)	—	1 416 933

	на 1 января 2019 г.	Переводы при принятии МСФО (IFRS)9	на 1 января 2019 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Поступ- ления	Погашения/ выбытия	Прочие изменения	на 1 января 2020 г.
Финансовые активы									
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	1 459 437	1 459 437	338 481	—	840 262	(1 308 672)	—	1 329 508
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	18	18	—	(9)	—	—	—	9
Итого финансовые активы уровня 3	—	1 459 455	1 459 455	338 481	(9)	840 262	(1 308 672)	—	1 329 517

Прибыли или убытки по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	за 1 квартал 2020 г.			за 2019 г.		
	Реализованные прибыли/ (убытки)	Нереализованные прибыли/ (убытки)	Итого	Реализован- ные прибыли/ (убытки)	Нереализованные прибыли/ (убытки)	Итого
Всего прибыли или убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	—	(331 849)	(331 849)	(68 954)	407 435	338 481

(в тысячах российских рублей)

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже приведены переводы между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии модели справедливой стоимости для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости:

	Переводы из уровня 1 на уровень 2	
	1 квартал 2020 г.	2019 г.
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	141 929	27 305

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать котировочные цены для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми на активном рынке.

	Переводы из уровня 2 на уровень 1	
	1 квартал 2020 г.	2019 г.
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	—	1 300 446

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котировочных цен на активных рынках.

13. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Банком по договорам «репо» таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

на 1 апреля 2020 г.	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	45 067 640	—	9 677 636	54 745 276
Итого		45 067 640	—	9 677 636	54 745 276
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» с кредитными организациями	40 327 983	—	3 544 937	43 872 920
	Договоры «репо» с юридическими лицами	—	—	3 819 182	3 819 182
Итого		40 327 983	—	7 364 119	47 692 102

(в тысячах российских рублей)

на 1 января 2020 г.	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	38 144 304	–	13 952 364	52 096 668
Итого		38 144 304	–	13 952 364	52 096 668
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» с кредитными организациями	28 379 225	–	7 301 572	35 680 797
	Договоры «репо» с юридическими лицами	5 975 592	–	4 903 874	10 879 466
Итого		34 354 817	–	12 205 446	46 560 263

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признал финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

Сумма обязательств по договорам прямого «репо», по которым в качестве обеспечения выступали клиринговые сертификаты участия, представлена в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 апреля 2020 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 250 000 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: отсутствовали).

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по договорам «репо», на 1 апреля 2020 г. составила 54 745 276 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 52 096 668 тыс. руб.), и включала финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 апреля 2020 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 43 872 920 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 35 680 797 тыс. руб.) и как «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в размере 3 819 182 тыс. руб. (на 1 января 2020 г.: 10 879 466 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

14. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в бухгалтерском балансе:

на 1 апреля 2020 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договора «репо»	54 745 276	–	54 745 276	(47 692 102)	–	7 053 174
Итого	54 745 276	–	54 745 276	(47 692 102)	–	7 053 174
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	47 692 102	–	47 692 102	(47 692 102)	–	–
Итого	47 692 102	–	47 692 102	(47 692 102)	–	–

на 1 января 2020 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договора «репо»	52 096 668	–	52 096 668	(46 560 263)	–	5 536 405
Итого	52 096 668	–	52 096 668	(46 560 263)	–	5 536 405
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	46 560 263	–	46 560 263	(46 560 263)	–	–
Итого	46 560 263	–	46 560 263	(46 560 263)	–	–

15. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

Результаты операций со связанными с Банком сторонами не влияют на финансовую устойчивость Банка, поскольку имеют несущественную долю в общем объеме операций Банка. Цены и условия сделок со связанными сторонами не отличаются от цен и условий сделок с другими контрагентами.

Ряд сделок, совершенных Банком со связанными сторонами, являлись сделками, в совершении которых имела заинтересованность.

Сделки, в совершении которых имела заинтересованность, одобрялись в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными органами Банка (Советом директоров, Общим собранием акционеров). Предстоящие сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, одобряются до их совершения Общим собранием акционеров.

(в тысячах российских рублей)

В состав связанных сторон включены:

- акционеры Банка;
- ключевой управленческий персонал Банка – лица, которые уполномочены и ответственные за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, а именно Председатель Правления, члены Правления, Совета Директоров, Кредитного комитета и работники, принимающие риски в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»;
- другие связанные стороны – близкие родственники акционеров и ключевого управленческого персонала, а также компании, находящиеся под контролем или совместным контролем связанных с Банком лиц или близких родственников данных лиц.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

на 1 апреля 2020 г.				
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам, не погашенные на 1 января 2020 г.	–	9 768	747 194	756 962
Кредиты, выданные в течение периода	–	1 500	–	1 500
Погашение кредитов в течение периода	–	(5 000)	–	(5 000)
Прочие изменения	–	–	(19 986)	(19 986)
Кредиты, не погашенные на 1 апреля 2020 г.	–	6 268	727 208	733 476
За вычетом резерва под ОКУ на 1 апреля 2020 г.	–	(120)	(401 389)	(401 509)
Кредиты, не погашенные на 1 апреля 2020 г., за вычетом резерва под ОКУ	–	6 148	325 819	331 967
Прочие активы	–	78	–	78
Депозиты на 1 января 2020 г.	–	188 328	11 376	199 704
Депозиты, полученные в течение года	–	126 410	14 441	140 851
Депозиты, погашенные в течение года	–	(126 410)	(17 841)	(144 251)
Прочие изменения	–	37 237	470	37 707
Депозиты на 1 апреля 2020 г.	–	225 565	8 446	234 011
Расчетные и текущие счета на 1 апреля 2020 г.	55 432	225 604	5 449	286 485
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	204 285	134 192	–	338 477
Прочие обязательства	816	120 773	98	121 687
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	–	196	–	196
Обязательства по выдаче кредитов	–	11 500	–	11 500

(в тысячах российских рублей)

	на 1 января 2020 г.			Итого
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	
Кредиты клиентам, не погашенные на 1 января 2019 г.	—	6 518	449 897	456 415
Кредиты, выданные в течение периода	—	7 000	1 601 290	1 608 290
Погашение кредитов в течение периода	—	(3 750)	(987 344)	(991 094)
Прочие изменения	—	—	(316 649)	(316 649)
Кредиты, не погашенные на 1 января 2020 г.	—	9 768	747 194	756 962
За вычетом резерва под ОКУ на 1 января 2020 г.	—	(180)	(390 967)	(391 147)
Кредиты, не погашенные на 1 января 2020 г., за вычетом резерва под ОКУ	—	9 588	356 227	365 815
Прочие активы	—	705	181	886
Депозиты на 1 января 2019 г.	—	406 077	8 313	414 390
Депозиты, полученные в течение года	1 000 000	799 654	126 919	1 926 573
Депозиты, погашенные в течение года	(1 000 000)	(985 434)	(123 564)	(2 108 998)
Прочие изменения	—	(31 969)	(292)	(32 261)
Депозиты на 1 января 2020 г.	—	188 328	11 376	199 704
Расчетные и текущие счета на 1 января 2020 г.	23 540	194 632	94 745	312 917
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	202 503	131 333	—	333 836
Прочие обязательства	607	109 902	21	110 530
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	—	255	—	255
Обязательства по выдаче кредитов	—	15 000	681 300	696 300

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	за 1 квартал 2020 г.				за 1 квартал 2019 г.			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	–	175	29 351	29 526	–	137	15 295	15 432
Процентные расходы	(4 247)	(4 201)	(173)	(8 621)	(25 712)	(5 117)	(136)	(30 965)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	–	59	(10 423)	(10 364)	–	157	104 995	105 152
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(32 947)	(32 947)	–	–	–	–
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	45	–	–	45	11	–	–	11
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(165 524)	(147 088)	(540)	(313 152)	(3 218)	31 863	1 051	29 696
Комиссионные доходы	38 565	9 581	121	48 267	14 029	3 678	63	17 770
Изменение резерва по прочим потерям	–	59	(110)	(51)	–	234	(110)	124
Прочие операционные доходы	27	33	8	68	43	34	11 939	12 016
Прочие операционные расходы*	(540)	(220)	(1 156)	(1 916)	(719)	(329)	(2 409)	(3 457)

* - без учета расходов на вознаграждение ключевому управленческому персоналу.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	за 1 квартал 2020 г.	за 1 квартал 2019 г.
Заработная плата и прочие кратковременные вознаграждения сотрудникам	14 950	14 596
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам	5 860	5 397
Обязательные взносы в пенсионный фонд	3 288	3 140
Отчисления на социальное обеспечение	1 189	1 140
Выходные пособия	–	–
Выплаты на основе акций	–	–
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	25 287	24 273

Председатель Правления

Зими́на Лариса Васи́льевна

Главный бухгалтер-начальник
Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

«18» мая 2020 г.

