

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

Содержание	Стр.
1. Общая информация об АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	4
2. Основные виды деятельности	6
3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в 1 квартале 2020 года	7
4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	9
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	12
5.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в банках и других финансовых институтах	12
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
5.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14
5.4. Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	15
5.5. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16
5.6. Основные средства, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24
5.7. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	26
5.8. Нематериальные активы	27
5.9. Прочие активы	29
5.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	29
5.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
5.12. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
5.13. Прочие обязательства	32
5.14. Анализ активов и обязательств по срокам погашения	32
5.15. Анализ активов и обязательств по видам валют	34
5.16. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка	35
5.17. Внебалансовые обязательства	36
6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	36
6.1. Процентные доходы	36
6.2. Процентные расходы	37
6.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	37
6.4. Чистые доходы/расходы от иностранной валюты	37
6.5. Комиссионные доходы	38
6.6. Комиссионные расходы	38
6.7. Прочие операционные доходы	38
6.8. Операционные расходы	38
6.9. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) по финансовым активам в составе прочего совокупного дохода	39
7. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала	39
8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	40
9. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	44
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	47
11. Сведения о судебных разбирательствах	48
12. Операционные сегменты	48

13. Информация об операциях со связанными сторонами	48
14. Информация о системе оплаты труда	51

1. Общая информация об АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (АО АКБ «НОВИКОМБАНК») (далее – Банк, НОВИКОМБАНК) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года.

Реквизиты НОВИКОМБАНК:

Корреспондентский счет № 30101810245250000162 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525162

ИНН 7706196340

КПП 770601001

ОГРН 1027739075891

Место нахождения на 01.01.2020: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, 50/1, стр.1.

Место нахождения головного офиса Банка: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, 50/1, стр.1.

По состоянию на 01.04.2020 года Банк имеет следующие обособленные и внутренние структурные подразделения:

Наименование	Место нахождения	Дата открытия/начала деятельности
Дополнительный офис «Центральный» АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	119048, г. Москва, ул. Усачева, д. 24	14.09.2009
Дополнительный офис "Жуковский" АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	140180, Московская область, г. Жуковский, ул. Жуковского, д.1, корп.30	02.11.2011
Дополнительный офис «Якиманка» АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	119180, г. Москва, Якиманская наб., д. 2	04.12.2017
Филиал Акционерного Коммерческого Банка «НОВИКОМБАНК» акционерное общество в г. Ростове-на-Дону Филиал АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Ростове-на-Дону	344002, Россия, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, Кировский район, ул. Красноармейская, дом № 170	16.03.2011
Дополнительный офис в г. Таганроге Филиала АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Ростове-на-Дону	347922, Ростовская обл., г. Таганрог, пер. Гарибальди, д. 24	20.12.2013
Филиал Акционерного Коммерческого Банка «НОВИКОМБАНК» акционерное общество в г. Нижнем Новгороде Филиал АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Нижнем Новгороде	603024, г. Нижний Новгород, ул. Белинского, д. 61	07.04.2011
Операционный офис в г. Казани Филиала АО АКБ "НОВИКОМБАНК" в г. Нижнем Новгороде	420021, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Габдуллы Тукая, д. 58	23.12.2013
Филиал Акционерного Коммерческого Банка «НОВИКОМБАНК» акционерное общество в г. Тольятти Филиал АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Тольятти	445051, Самарская область, г. Тольятти, ул. Маршала Жукова, д.8	28.04.2011

Дополнительный офис в г. Самаре Филиала АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Тольятти	443001, г. Самара, улица Садовая, д. 219	01.11.2011
Операционный офис в г. Ульяновске Филиала АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Тольятти	432000, г. Ульяновск, ул. Гончарова, д. 18	16.12.2019
Филиал Акционерного Коммерческого Банка «НОВИКОМБАНК» акционерное общество в г. Санкт-Петербурге Филиал АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Санкт- Петербурге	190000, г. Санкт-Петербург, Конногвардейский бульвар, д. 3, лит. А	11.04.2011
Операционный офис АО АКБ "НОВИКОМБАНК" в г. Туле	300028, г. Тула, ул. 9-го Мая, д.1	12.03.2012
Операционный офис АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Калуге	248000, Калужская обл., г. Калуга, ул. Луначарского, д. 9/2, пом. 55	08.04.2019
Операционный офис АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Екатеринбурге	620014, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Малышева, д. 19, пом. 55-63	03.06.2019
Операционный офис АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Перми	614015, Пермский край, г. Пермь, ул. Максима Горького, д. 21/ул. Ленина, д. 20	16.07.2019
Операционный офис АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Омске	644010, Омская область, г. Омск, ул. Маршала Жукова, д. 74, корп. 2	23.10.2019
Операционный офис АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Рыбинске	152907, Ярославская область, городской округ город Рыбинск, г. Рыбинск, район Центральная промзона, пр. Ленина, д. 175, пом. 2	06.11.2019
Операционный офис АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Челябинске	454091, г. Челябинск, пр. Ленина, д.48	18.11.2019
Операционный офис «Заводской» АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Уфе	450039, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Ферина, д.1	17.12.2019

В апреле 2020 года начал работу филиал в г. Новосибирске (зарегистрирован в Банке России 24.03.2020).

Банк осуществляет банковские операции на основании и в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций от 20.11.2014 № 2546, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

Лицензией ЦБ РФ от 20.11.2014 № 2546 Банку предоставлено право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, осуществление иных операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет брокерскую деятельность в соответствии с лицензией Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (далее - ФКЦБ России) от 25.02.2003 № 177-06439-100000, дилерскую деятельность в соответствии с лицензией ФКЦБ России от 25.02.2003 года № 177-06443-010000, депозитарную деятельность в соответствии с лицензией ФКЦБ России от 25.02.2003 года № 177-06450-000100, деятельность по управлению ценными бумагами в соответствии с лицензией Федеральной службы по финансовым рынкам от 29.04.2010 года № 177-13074-001000.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 02.12.2004 под номером 254.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в период с 01.01.2020 по 31.03.2020.

2. Основные виды деятельности

С момента своего основания в 1993 году и до сегодняшнего дня основным направлением деятельности НОВИКОМБАНКА является финансовая поддержка реального сектора российской экономики. Твердо следуя данной политике, Банк постоянно укрепляет свои позиции в национальном финансовом секторе и занимает устойчивое положение среди кредитных организаций, планомерно улучшая свои финансовые показатели, активно расширяя свою региональную сеть.

Клиентская политика НОВИКОМБАНКА ориентирована на предоставление его клиентам высокотехнологичных банковских услуг на всех сегментах финансового рынка. Основной стратегической целью является его развитие как опорного Банка российской промышленности, ориентированного на комплексное обслуживание предприятий реального сектора экономики.

В качестве приоритетов развития клиентской работы Банк определяет:

- Предоставление полного набора банковских продуктов и услуг клиентам-юридическим лицам, развитие кросс-продаж с розничным блоком, расширение и повышение технологичности услуг физическим лицам – работникам корпоративных клиентов;
- Расширение участия Банка в реализации мер господдержки приоритетных отраслей и сегментов экономики, навигирование клиентов по механизмам господдержки, направленным на развитие промышленного производства;
- Рост финансирования наукоемких и высокотехнологичных отраслей в целях выполнения государственных задач по модернизации российской экономики;
- Содействие достижению целей национальных проектов посредством финансирования мероприятий, реализуемых в приоритетных отраслях экономики;
- Совершенствование линейки конкурентоспособных продуктов и услуг Банка с учетом индивидуальных потребностей клиентов;
- Структурирование сделок с использованием мер государственной поддержки институтов развития (ФРП, ВЭБ.РФ, АО «РЭЦ»);
- Обеспечение доступности банковских услуг через развитие дистанционных каналов продаж и региональную сеть, включая регионы Сибири и Дальнего Востока, с целью повышения доступности продуктов и услуг Банка для промышленных предприятий.

Корпоративным клиентам Банк предлагает следующие продукты:

- Кредитные продукты, включая кредиты, овердрафты, кредитные линии, в том числе с использованием мер государственной поддержки;
- Рефинансирование кредитов, выданных сторонними банками;
- Документарные операции, включая гарантии, аккредитивы, инкассо;
- Проектное и инвестиционное финансирование;

- Расчетно-кассовое обслуживание, в том числе дистанционное на базе системы «Банк-клиент»;
- Обслуживание расчетов по внешнеэкономическим контрактам клиентов, торговое и структурное финансирование внешнеторговых операций;
- Финансирование клиентов в форме организации синдицированных кредитов и облигационных займов;
- Полный спектр операций с ценными бумагами, включая финансирование под залог ценных бумаг, выпуск/погашение векселей Банка, брокерское обслуживание;
- Размещение свободных денежных средств;
- Управление денежными средствами Пула счетов.

Физическим лицам Банк предлагает:

- Размещение денежных средств в виде срочных вкладов в рублях и в иностранной валюте с возможностью пополнения и/или частичного снятия денежных средств;
- Кредитные продукты, в том числе потребительские кредиты, ипотечные кредиты, овердрафты, кредитные карты с беспроцентным периодом кредитования, рефинансирование кредитов, выданных сторонними банками;
- Выпуск и обслуживание банковских карт;
- Брокерское и депозитарное обслуживание по операциям с ценными бумагами;
- Осуществление безналичных переводов денежных средств в рублях и иностранной валюте;
- Универсальные онлайн-сервисы;
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек в специально оборудованном хранилище, в том числе при проведении сделок с недвижимостью;
- Доверительное управление и другие услуги.

Финансовым институтам Банк предлагает:

- Расчетное обслуживание в рублях, СКВ и любых валютах стран СНГ;
- Организацию синдицированных кредитов для банков стран СНГ;
- Финансирование российского экспорта под покрытие ЭКСАР;
- Финансирование экспортно-импортных контрактов клиентов банков-партнеров на комфортных условиях;
- Разнообразные Казначейские операции;
- Банкнотные операции.

3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в 1 квартале 2020 года

Формирование финансового результата НОВИКОМБАНКА в 1 квартале 2020 года в значительной мере определялось наращиванием объемов и улучшением качества активов, а так же мероприятиями, направленными на увеличение эффективности бизнеса. Активы Банка на 01.04.2020 составили 518,9 млрд руб., что на 9,9% больше показателя на 01.01.2020 (472,1 млрд руб.). Формирование качественного кредитного портфеля

обеспечило положительные финансовые результаты деятельности НОВИКОМБАНКА, который по итогам 1 квартала 2020 года получил прибыль в размере 3 421,4 млн руб.

Наибольшую часть ресурсной базы Банка составляют средства клиентов. Объем остатков на счетах за отчетный квартал увеличился на 9,9% и составил 473,1 млрд руб.

Процентные доходы за 1 квартал 2020 года составили 8 021,8 млн руб., увеличившись по отношению к аналогичному показателю за 2019 год на 2,9%. Наибольшая доля процентных доходов (80,2%) получена от предоставления ссуд клиентам (некредитным организациям). 8,9% процентов доходов приходится на средства, размещенные в кредитных организациях. Доля процентных доходов от вложений в ценные бумаги составила 10,9%.

Процентные расходы за 1 квартал 2020 года составили 3 821,8 млн руб., увеличившись по отношению к аналогичному показателю за 2019 на 19,7%. Наибольший удельный вес в структуре расходов приходится на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (99,3%).

По итогам 1 квартала 2020 года чистый процентный доход до создания резервов составил 4 200 млн руб.

Чистые комиссионные доходы составили 193,0 млн руб., рост по сравнению с 2019 годом составил 60,3% в основном за счет увеличения предоставляемых услуг клиентам Банка.

Собственные средства (капитал) НОВИКОМБАНКА за 1 квартал 2020 выросли на 15,4 % с 49 187 млн руб. до 56 784,7 млн руб., в том числе за счет привлечения бессрочного субординированного займа.

В январе-мае 2020 года в России наблюдались значительные колебания курса рубля к доллару и евро, а также биржевых индексов и цен, начался период распространения новой коронавирусной инфекции.

Банк последовательно придерживается низкого аппетита к валютному риску, который находит отражение в управлении открытой валютной позицией Банка.

Банк также следует консервативной политике совершения операций на рынке ценных бумаг, в соответствии с которой операции приобретения долевых ценных бумаг Банком фактически не совершаются. Портфель ценных бумаг, используемый Банком для целей управления ликвидностью, сформирован в основной части за счет краткосрочных облигаций Банка России.

Банк не ожидает возникновения финансовых потерь, способных оказать значимое влияние на результаты деятельности Банка.

В период распространения новой коронавирусной инфекции Банк продолжает непрерывно осуществлять свою деятельность и взаимодействовать с клиентами, как через офисы Банка, так и через цифровые сервисы и удаленные каналы.

Основной клиентский сегмент Банка менее подвержен негативному влиянию распространения новой коронавирусной инфекции. В текущих условиях Банк не ожидает существенного увеличения величины ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) по кредитному портфелю, значения обязательных нормативов Банка будут превышать законодательно установленные минимальные значения.

На дату выпуска данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности значения обязательных нормативов Банка превышают законодательно установленные минимальные значения с учетом надбавок.

Руководство Банка продолжает отслеживать и оценивать текущее развитие ситуации и реагировать соответствующим образом.

4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года, по состоянию на 01 апреля 2020 года.

Публикуемые формы отчетности составлены в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У). Единицей измерения показателей отчетности является тысяча рублей.

Раскрытие Банком информации о своей деятельности осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», с учетом положений статьи 8 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон «О банках и банковской деятельности») и Постановления Правительства РФ от 07.09.2019 № 1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности"» (далее – Постановление № 1173). С учетом положений Закона «О банках и банковской деятельности» и Постановления № 1173 Банк в ограниченном составе раскрывает информацию в разделе 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включая пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.novikom.ru/>.

Бухгалтерский учет осуществляется Банком, в том числе в соответствии со следующими нормативными актами:

- Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 579-П);

- Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее - Положение № 446-П);
- Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее - Положение № 448-П);
- Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее - Положение № 604-П);
- Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение № 605-П);
- Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение № 606-П);
- Положение Банка России от 21.11.2017 № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования» (далее - Положение № 617-П);
- Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П);
- Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П);
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»;
- Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение № 659-П), разработанное с учетом требования МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды».

В 2020 году действует Учетная политика:

Учетная политика на 2019 год, редакция 1.5, утверждена приказом по Банку от 27.12.2018 № 369 с учетом изменений № 1-4.

С 23 декабря 2019 года вступили в силу Изменения № 5 в Учетную политику Банка. Изменения в Учетную политику носили уточняющий и детализирующий характер, а также связаны с вступлением в силу Положения № 659-П.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми внутренними структурными подразделениями Банка.

Учетная политика сформирована на базе основных принципов и качественных характеристиках бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности, большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, признания приоритета содержания над формой.

Бухгалтерский учет операций ведется в национальной валюте Российской Федерации (в рублях и копейках). Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте/учетных единицах массы драгоценных металлов и в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте/учетных единицах массы драгоценных металлов в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты/массы металла на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты/учетную цену массы металла по отношению к рублю.

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления.

В состав денежных средств Банк включает активы, определенные в соответствии с разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Указания № 4927-У.

С 01.01.2020 года вступило в силу Положение № 659-П, разработанное с учетом требования МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды».

Стандарт МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Арендаторы должны признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о финансовых результатах.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает

классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Оценка активов в форме права пользования и арендных обязательств по действующим договорам аренды по состоянию на 01.01.2020 осуществлялась в соответствии с требованиями Положения № 659-П с отражением финансовых результатов в составе текущих финансовых результатов (на счете № 706 «Финансовый результат текущего года»).

Первоначальное признание при вступлении в силу Положения 659-П:

	тыс. рублей
Активы в форме права пользования (АФПП)	470 648
Накопленная амортизация по АФПП	82 456
Арендные обязательства	386 647
Перенос авансовых платежей и списание начислений	4 158
Эффект от первоначального признания, отраженный на счетах № 706	(2 613)

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в банках и других финансовых институтах

Денежные средства и их эквиваленты

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Денежные средства	2 907 802	1 906 328
Корреспондентский счет в Центральном Банке Российской Федерации	31 773 836	18 862 825
Всего денежных средств и их эквивалентов	34 681 638	20 769 153

Средства в банках и других финансовых институтах

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Счета типа «НОСТРО»		
Российские банки	3 695 062	3 697 580
Банки нерезиденты	834 766	236 191
Биржи	349 661	415 436
Резерв на возможные потери (Положения 590-П и 611-П)	(3 182)	(2 952)
Корректировки резервов на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) МСФО (IFRS) 9	230	0
Всего счетов типа «НОСТРО»	4 876 537	4 346 255

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, на 01.04.2020 составляют 4 329 570 тыс. руб. (на 01.01.2020: 3 879 861 тыс. руб.).

Анализ изменения резерва на возможные потери по средствам в банках и других финансовых институтах

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало периода	2 952	4 400
Чистое создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	230	(1 215)
Корректировки резервов на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) МСФО (IFRS) 9	(230)	0
Величина резерва на конец периода по состоянию на 31 марта	2 952	3 185

Денежные средства и их эквиваленты, средства в банках и других финансовых институтах в разрезе стран

за вычетом резервов

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 апреля 2020 года доля, %
Российская Федерация (РФ)	38 723 409	97,9
Страны СНГ (кроме РФ)	117 019	0,3
Страны ОЭСР	644 418	1,6
Прочие	73 329	0,2
Всего денежных средств и их эквивалентов, средств в банках и других финансовых институтах в разрезе стран	39 558 175	100

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

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Корпоративные облигации российских банков	0	0
Акции российских банков	0	0
Акции российских компаний	3 976	4 978
Акции прочих нерезидентов	0	0
Прочее участие Банка	51 695	51 695
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 671	56 673
Резерв на возможные потери (Положения 590-П и 611-П)	48 888	48 888
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 783	7 785

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе секторов экономики

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Финансовые услуги	6 442	7 333
Энергетика	341	452
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе секторов экономики	6 783	7 785

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе стран размещения

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Российская Федерация	341	452
Страны ОЭСР	6 442	7 333
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе стран размещения	6 783	7 785

Информация об ожидаемых сроках погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в пояснении 5.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 5.15.

	на 01.04.2020 тыс. рублей	на 01.04.2019 тыс. рублей
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Всего доходов	0	0

Анализ изменения резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало периода	48 888	0
Переклассификация ценных бумаг из статьи «Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (влияние перехода на МСФО (IFRS) 9)	0	48 988
Чистое восстановление резерва по реализованным ценным бумагам	0	(100)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец периода 31.03.2020	48 888	48 888

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

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка		
Облигации Банка России	57 564 750	57 610 340
Облигации Правительства РФ	0	0
Корпоративные облигации российских банков	0	0
Корпоративные облигации российских компаний	197 862	203 549
Корпоративные облигации иностранных банков	2 191	1 772
Корпоративные облигации иностранных компаний	0	0
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	0	0
Акции российских банков	0	0
Акции российских компаний	0	0
Акции иностранных компаний	0	0
Итого активов, находящихся в собственности Банка	57 764 803	57 815 661
Участие в дочерних и зависимых обществах	0	0
Резерв на возможные потери (Положения 590-П и 611-П)	0	0
Всего активов, находящихся в собственности и прочие инвестиции в организации	57 764 803	57 815 661
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57 764 803	57 815 661

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе секторов экономики

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Финансовые услуги	57 566 941	57 612 112
Энергетика	99 189	102 476
Транспорт	98 673	101 073
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе секторов экономики	57 764 803	57 815 661

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе стран размещения

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Российская Федерация	57 762 612	57 813 889
Страны ОЭСР	0	0
Страны не ОЭСР	2 191	1 772
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе стран размещения	57 764 803	57 815 661

Информация об ожидаемых сроках погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в пояснении 5.14. Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 5.15.

По состоянию на 01.04.2020 сумма начисленного купонного дохода по данным финансовым активам составляет 563 252 тыс. рублей.

5.4. Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка		
Облигации Правительства РФ	0	0
Корпоративные облигации российских банков	0	0
Корпоративные облигации российских компаний	29 474	29 474
Корпоративные облигации иностранных банков	0	0
Корпоративные облигации иностранных компаний	0	0
Облигации местных органов власти, муниципальные облигации	0	0
Всего ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка	29 474	29 474
Резерв на возможные потери (Положения 590-П и 611-П)	(29 474)	(29 474)
Активы, находящиеся в собственности Банка	0	0
 Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	 0	 0
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0

Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», отсутствовали.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости, в разрезе категорий качества

до вычета резерва	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
1 категория качества	0	0
2 категория качества	0	0
3 категория качества	0	0
4 категория качества	0	0
5 категория качества	29 474	29 474
Всего финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе категорий качества	29 474	29 474

Финансовые активы, включенные в 5 категорию качества, являются просроченными свыше одного года и под них создан 100% резерв на возможные потери.

Информация об ожидаемых сроках погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в пояснении 5.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 5.15.

По состоянию на 01.04.2020 сумма начисленного просроченного купона по данным финансовым активам составляет 1 907 тыс. рублей.

5.5. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Кредиты, депозиты, предоставленные банкам	48 876 241	52 498 469
Кредиты, выданные юридическим лицам	390 965 521	350 399 569
Кредиты, выданные физическим лицам	4 017 248	3 550 655
Всего кредитов	443 859 010	406 448 693
Резерв на возможные потери (Положения 590-П и 611-П)	(34 053 360)	(28 730 621)
Корректировки резервов на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) МСФО (IFRS) 9	(2 577 676)	(2 505 260)
Чистая ссудная задолженность	407 227 974	375 212 812

Анализ изменения резерва на возможные потери

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало периода	31 235 881	27 485 122
Переклассификация резервов под начисленные проценты из статьи «Прочие активы»	0	84 538
Задолженность, списанная в течение периода как безнадежная к взысканию	(572)	(145)
Чистое создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода (Положения 590-П и 611-П)	5 323 311	486 419
Корректировки резервов на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) МСФО (IFRS) 9	72 416	1 971 098
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец периода 31.03.2020	36 631 036	30 027 032

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) за 1 квартал 2020 года по кредитам.

	2020 год			2019 год	
	К1 12-месячные ОКУ	К2 ОКУ за весь срок	К3 ОКУ за весь срок	итого	итого
<i>тыс. рублей</i>					
Величина резерва по состоянию на 1 января	1 600 121	1 825 385	27 810 375	31 235 881	27 485 122
Переклассификация резервов под начисленные проценты из статьи прочие активы (не входит в ссудную задолженность)	0	0	0	0	84 538
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (корректировка резерва до ОКУ)	-	-	-	-	2 791 110
Переход в К1 - 12-месячные ОКУ	439 769	(439 462)	(307)	-	-
Переход в К2 - ОКУ за весь срок	-	-	-	-	-
Переход в К3 - ОКУ за весь срок	(145)	(16 564)	16 709	-	-
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(572)	(572)	(145)
Чистое создание/ (восстановление) резерва в течение года	(281 579)	(152 100)	5 829 406	5 395 727	(333 593)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 марта	1 758 166	1 217 259	33 655 611	36 631 036	30 027 032

Доход (убыток) по кредитам, выданным по ставке отличной от рыночной, отражен в отчете о финансовых результатах в составе статьи «Прочие операционные доходы» (пояснение 6.7, строка «Прочие доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости»).

5.5.1. Кредиты, депозиты, предоставленные банкам

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Банку России	45 043 156	20 003 342
Банкам - резидентам Российской Федерации	455 774	29 544 051
Банкам - нерезидентам	3 377 311	2 951 076
Всего кредитов, депозитов предоставленных банкам	48 876 241	52 498 469
Резерв на возможные потери (Положения 590-П и 611-П)	(1 966 667)	(1 633 103)
Корректировка резерва на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) МСФО (IFRS) 9	3 747	-
Чистая ссудная задолженность	46 913 321	50 865 366

По состоянию на 01.04.2020 Банк через центрального контрагента не заключал на бирже ММВБ договора обратного «РЕПО» (на 01.01.2020: 29 298 828 тыс. рублей).

Кредиты, депозиты, предоставленные банкам в разрезе категорий качества

до вычета резерва	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
1 категория качества	46 875 918	50 865 366
2 категория качества	37 403	0
3 категория качества	0	0
4 категория качества	0	0
5 категория качества	1 962 920	1 633 103
Всего кредитов, предоставленных банкам	48 876 241	52 498 469

Задолженность по кредитам, депозитам, предоставленным банкам

до вычета резерва	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Непросроченная задолженность	46 913 321	50 865 366
Просроченная до 30 дней	0	0
Просроченная от 31 до 90 дней	0	0
Просроченная от 91 до 180 дней	0	0
Просроченная от 181 дней до 360 дней	0	0
Просроченная свыше 360 дней	1 962 920	1 633 103
Всего кредитов, депозитов, предоставленных банкам	48 876 241	52 498 469

Кредиты, депозиты, выданные банкам в разрезе стран (по балансовой стоимости)

до вычета резерва	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Российская Федерация	45 498 930	49 547 393
Страны ОЭСР	1 782 180	1 440 513
Страны не ОЭСР	1 595 131	1 510 563
Всего кредитов, депозитов, предоставленных банкам, в разрезе стран	48 876 241	52 498 469

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) за 1 квартал 2020 года по кредитам и депозитам, выданным банкам.

	2020 год			2019 год	
	К1 12- месячные ОКУ	К2 ОКУ за весь срок	К3 ОКУ за весь срок	Итого	итого
<i>тыс. рублей</i>					
Величина резерва по состоянию на 1 января	0	0	1 633 103	1 633 103	1 836 477
Переклассификация резервов под начисленные проценты из статьи прочие активы	0	0	0	0	0
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (корректировка резерва до ОКУ)	0	0	0	0	2 057
Переход в К1 - 12-месячные ОКУ	0	0	0	0	0
Переход в К2 - ОКУ за весь срок	0	0	0	0	0
Переход в К3 - ОКУ за весь срок	0	0	0	0	0
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	0	0	0	0	0
Чистое создание/ (восстановление) резерва в течение года	0	0	329 817	329 817	(137 240)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 марта	0	0	1 962 920	1 962 920	1 701 294

5.5.2 Кредиты, выданные юридическим лицам

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
- Машиностроение и высокие технологии	307 742 626	267 013 290
- Прочий корпоративный бизнес	83 222 895	83 386 279
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	390 965 521	350 399 569
Резерв на возможные потери (Положения 590-П и 611-П)	(31 728 071)	(26 760 396)
Корректировка резерва на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) МСФО (IFRS) 9	(2 454 070)	(2 380 787)
Чистая ссудная задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам	356 783 380	321 258 386

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель на 01.04.2020.

тыс. рублей	К1 12-месячные ОКУ	К2 ОКУ за весь срок	К3 ОКУ за весь срок	Итого
Кредиты, выданные предприятиям машиностроения и высоких технологий				
непросроченная задолженность	301 837 390	3 078 281	2 705 942	307 621 613
просроченная до 30 дней	0	0	0	0
просроченная от 31 до 90 дней	0	0	0	0
просроченная от 91 до 180 дней	0	0	0	0
просроченная от 181 до 360 дней	0	0	0	0
просроченная свыше 360 дней	0	0	121 013	121 013
Всего кредитов	301 837 390	3 078 281	2 826 955	307 742 626
Кредиты, выданные прочим предприятиям корпоративного бизнеса				
непросроченная задолженность	44 080 002	6 248 942	5 958 413	56 287 357
просроченная до 30 дней	0	0	0	0
просроченная от 31 до 90 дней	0	0	0	0
просроченная от 91 до 180 дней	0	0	25 020 095	25 020 095
просроченная от 181 до 360 дней	0	0	0	0
просроченная свыше 360 дней	0	0	1 915 443	1 915 443
Всего кредитов	44 080 002	6 248 942	32 893 951	83 222 895
Всего кредитов, выданных юридическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	345 917 392	9 327 223	35 720 906	390 965 521
Резервы на возможные потери (Положения 590-П и 611-П)	(930 269)	(409 417)	(30 388 385)	(31 728 071)
Корректировка резерва на возможные потери МСФО (IFRS) 9	(632 232)	(807 842)	(1 013 996)	(2 454 070)
Чистая ссудная задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам	344 354 891	8 109 964	4 318 525	356 783 380

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель на 01.01.2020 года.

<i>тыс. рублей</i>	К1 12-месячные ОКУ	К2 ОКУ за весь срок	К3 ОКУ за весь срок	Итого
Кредиты, выданные предприятиям машиностроения и высоких технологий				
непросроченная задолженность	250 570 679	13 777 228	2 545 469	266 893 376
просроченная до 30 дней	0	0	0	0
просроченная от 31 до 90 дней	0	0	0	0
просроченная от 91 до 180 дней	0	0	0	0
просроченная от 181 до 360 дней	0	0	0	0
просроченная свыше 360 дней	0	0	119 914	119 914
Всего кредитов	250 570 679	13 777 228	2 665 383	267 013 290
Кредиты, выданные прочим предприятиям корпоративного бизнеса				
непросроченная задолженность	39 515 221	16 987 607	4 796 628	61 299 456
просроченная до 30 дней	0	0	18 314 789	18 314 789
просроченная от 31 до 90 дней	0	0	1 890 684	1 890 684
просроченная от 91 до 180 дней	0	0	0	0
просроченная от 181 до 360 дней	0	0	371 811	371 811
просроченная свыше 360 дней	0	0	1 509 539	1 509 539
Всего кредитов	39 515 221	16 987 607	26 883 451	83 386 279
Всего кредитов, выданных юридическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	290 085 900	30 764 835	29 548 834	350 399 569
Резервы на возможные потери (Положения 590-П и 611-П)	805 031	1 036 622	24 918 743	26 760 396
Корректировка резерва на возможные потери МСФО (IFRS) 9	618 415	788 763	973 609	2 380 787
Чистая ссудная задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам	288 662 454	28 939 450	3 656 482	321 258 386

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) за 1 квартал 2020 года по кредитам, выданным юридическим лицам.

<i>тыс. рублей</i>	2020 год			2019 год	
	К1 12-месячные ОКУ	К2 ОКУ за весь срок	К3 ОКУ за весь срок	Итого	Итого
Величина резерва по состоянию на 1 января	1 423 446	1 825 385	25 892 352	29 141 183	25 554 092
Переклассификация резервов под начисленные проценты из статьи прочие активы	0	0	0	0	42 190
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (корректировка резерва до ОКУ)	0	0	0	0	2 539 424
Переход в К1 - 12-месячные ОКУ	0	0	0	0	-
Переход в К2 - ОКУ за весь срок	439 462	(439 462)	0	0	-
Переход в К3 - ОКУ за весь срок	0	(16 564)	16 564	0	-
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	0		0	0	-
Чистое создание/ (восстановление) резерва в течение года	(300 407)	(152 100)	5 493 465	5 040 958	(197 547)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 марта	1 562 501	1 217 259	31 402 381	34 182 141	27 938 159

Кредиты, выданные юридическим лицам в разрезе категорий качества

до вычета резерва	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
1 категория	238 225 666	193 653 784
2 категория	104 216 393	115 546 894
3 категория	8 734 167	7 514 721
4 категория	12 025 569	10 776 631
5 категория	27 763 726	22 907 539
Всего кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе категорий качества	390 965 521	350 399 569

Кредиты, выданные юридическим лицам в разрезе стран (по балансовой стоимости)

до вычета резерва	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Российская Федерация	377 570 625	339 468 920
Страны ОЭСР	0	0
Страны не ОЭСР	13 394 896	10 930 649
Всего кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе стран	390 965 521	350 399 569

Кредиты, выданные юридическим лицам в разрезе секторов экономики

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Автомобильная промышленность, машиностроение и производство	94 413 338	92 730 047
Авиационная промышленность	88 277 751	79 318 281
Научно-производственная деятельность и радиоэлектронная промышленность	61 484 571	57 689 589
Торговля	29 156 034	24 484 533
Финансовые услуги	26 682 287	21 579 212
Судостроение	26 069 123	22 561 998
Добывающая, химическая промышленность и металлургия	19 810 628	13 083 040
Обработка и утилизация отходов	5 826 152	8 532 000
Строительство	5 815 274	6 374 789
Энергетика	1 681 000	1 500 000
Сфера услуг, транспорт, связь	1 390 481	2 368 447
Прочее	30 358 882	20 177 633
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	390 965 521	350 399 569
Резерв на возможные потери (Положения 590-П и 611-П)	(31 728 071)	(26 760 396)
Корректировка резерва на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) МСФО (IFRS) 9	(2 454 070)	(2 380 787)
Чистая ссудная задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам	356 783 380	321 258 386

5.5.3. Кредиты, выданные физическим лицам

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Потребительские кредиты	2 944 105	2 520 260
Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	1 073 143	1 030 395
Всего кредитов, выданных физическим лицам	4 017 248	3 550 655
Резерв на возможные потери (Положения 590-П и 611-П)	(358 622)	(337 122)
Корректировка резерва на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) МСФО (IFRS) 9	(127 353)	(124 473)
Чистая ссудная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам	3 531 273	3 089 060

Кредиты, выданные физическим лицам, сгруппированные в ПОС, ОКУ по которым оценивается на групповой основе на 01.04.2020

<i>тыс. рублей</i>	Потребительские кредиты ПОС	Жилищные (в том числе ипотечные кредиты) ПОС
Всего кредитов	2 308 211	784 129
Резерв на возможные потери (Положения 590-П и 611-П)	(31 250)	(4 282)
Корректировка резерва на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) МСФО (IFRS) 9	(89 931)	(36 884)
Чистая ссудная задолженность	2 187 030	742 963

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель на 01.04.2020.

<i>тыс. рублей</i>	К1 12-месячные ОКУ	К2 ОКУ за весь срок	К3 ОКУ за весь срок	Итого
Потребительские кредиты, выданные физическим лицам				
непросроченная задолженность	2 630 562	0	0	2 630 562
просроченная до 30 дней	12 062	0	933	12 995
просроченная от 31 до 90 дней	10 686	0	485	11 171
просроченная от 91 до 180 дней	5	0	1 415	1 420
просроченная от 181 до 360 дней	480	0	4 070	4 550
просроченная свыше 360 дней	0	0	283 407	283 407
Всего потребительских кредитов	2 653 795	0	290 310	2 944 105
Жилищные (в том числе ипотечные) кредиты, выданные физическим лицам				
непросроченная задолженность	1 072 539	0	0	1 072 539
просроченная до 30 дней	604	0	0	604
просроченная от 31 до 90 дней	0	0	0	0
просроченная от 91 до 180 дней	0	0	0	0
просроченная от 181 до 360 дней	0	0	0	0
просроченная свыше 360 дней	0	0	0	0
Всего жилищных (в том числе ипотечных) кредитов	1 073 143	0	0	1 073 143
Резервы на возможные потери	(69 516)	0	(289 106)	(358 622)
Корректировка резерва на возможные потери МСФО (IFRS) 9	(126 149)	0	(1 204)	(127 353)
Чистая ссудная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам	3 531 273	0	0	3 531 273

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель на 01.01.2020 года.

<i>тыс. рублей</i>	К1 12-месячные ОКУ	К2 ОКУ за весь срок	К3 ОКУ за весь срок	Итого
Потребительские кредиты, выданные физическим лицам				
непросроченная задолженность	2 226 468	0	0	2 226 468
просроченная до 30 дней	3 618	0	214	3 832
просроченная от 31 до 90 дней	4 440	0	304	4 744
просроченная от 91 до 180 дней	694	0	1 070	1 764
просроченная от 181 до 360 дней	0	0	4 447	4 447
просроченная свыше 360 дней	119	0	278 886	279 005
Всего потребительских кредитов	2 235 339	0	284 921	2 520 260
Жилищные (в том числе ипотечные) кредиты, выданные физическим лицам				
непросроченная задолженность	1 018 651	0	0	1 018 651
просроченная до 30 дней	11 744	0	0	11 744
просроченная от 31 до 90 дней	0	0	0	0
просроченная от 91 до 180 дней	0	0	0	0
просроченная от 181 до 360 дней	0	0	0	0
просроченная свыше 360 дней	0	0	0	0
Всего жилищных (в том числе ипотечных) кредитов	1 030 395	0	0	1 030 395
Резервы на возможные потери	53 347	0	283 775	337 122
Корректировка резерва на возможные потери МСФО (IFRS) 9	123 327	0	1 146	124 473
Чистая ссудная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам	3 089 060	0	0	3 089 060

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) за 1 квартал 2020 года по кредитам физических лиц.

<i>тыс. рублей.</i>	2020 год			2019 год	
	К1 12-месячные ОКУ	К2 ОКУ за весь срок	К3 ОКУ за весь срок	итого	итого
Величина резерва по состоянию на 1 января	176 675	0	284 920	461 595	94 553
Переклассификация резервов под начисленные проценты из статьи прочие активы	0	0	0	0	42 348
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (корректировка резерва до ОКУ)	0	0	0	0	249 630
Переход в К1 - 12-месячные ОКУ	307	0	(307)	0	-
Переход в К2 - ОКУ за весь срок	0	0	0	0	-
Переход в К3 - ОКУ за весь срок	(145)	0	145	0	-
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	0	0	(572)	(572)	(145)
Чистое создание/ (восстановление) резерва в течение года	18 828	0	6 124	24 952	1 193
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 марта	195 665	0	290 310	485 975	387 579

Кредиты, выданные физическим лицам, в разрезе категорий качества

до вычета резерва	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
1 категория	414 328	393 556
2 категория	3 171 746	2 777 036
3 категория	124 841	79 086
4 категория	6 822	15 948
5 категория	299 511	285 029
Всего кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе категорий качества	4 017 248	3 550 655

Кредиты, выданные физическим лицам, в разрезе стран (по балансовой стоимости)

до вычета резерва	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Российская Федерация	4 012 542	3 547 800
Страны ОЭСР	1 757	0
Страны не ОЭСР	2 949	2 855
Всего кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе стран	4 017 248	3 550 655

Анализ по видам ссудной задолженности (по балансовой стоимости)

до вычета резервов	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Кредиты и кредитные линии	398 457 116	383 806 689
Аккредитивы	0	0
Кредиты типа «овердрафт»	55 217	63 114
Прочие	45 346 677	22 578 890
Всего ссудной задолженности	443 859 010	406 448 693

Информация об ожидаемых сроках погашения ссудной задолженности (по датам окончания договора) представлена в пояснении 5.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 5.15.

5.6. Основные средства, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк принимает основные средства к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, включая налог на добавленную стоимость (далее – НДС). Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, Банк признает сумму фактически произведенных им затрат на их сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, включая НДС.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации ежемесячно исходя из срока их полезного использования линейным способом по всем объектам основных средств.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
 - ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
 - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Сверка балансовой и остаточной стоимости основных средств на текущую и предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

01.04.2020, тыс. рублей

Основные средства	Земля	Здания	Мебель и оборудование	Всего
По состоянию на 1 января 2020 года	786 330	894 570	593 660	2 274 560
Поступления, в том числе модернизация	-	7 403	82 220	89 623
Изменение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
Накопленная амортизация, относящаяся к переоценке	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-
Объединение бизнеса	-	-	-	-
Перевод из прочих категорий	-	-	-	-
Перевод в прочие категории	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(2 409)	(2 409)
По состоянию на 31 марта 2020 года	786 330	901 973	673 471	2 361 774
Накопленная амортизация				
По состоянию на 01 января 2020 года	-	-	(309 654)	(309 654)
Начисленная амортизация	-	(9 753)	(23 366)	(33 119)
Списано при переоценке	-	-	-	-
Списано при переводе в прочие категории	-	-	-	-
Выбытия	-	-	1 591	1 591
По состоянию на 31 марта 2020 года	-	(9 753)	(331 429)	(341 182)
Остаточная стоимость основных средств на 31 марта 2020 года	786 330	892 220	342 042	2 020 592

Сделок по объединению бизнеса не было.

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств переданных в залог в качестве обеспечения нет.

Затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства, не имеется.

Компенсаций, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, не имеется.

О степени влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода или последующих отчетных периодов в отношении:

- величин ликвидационной стоимости - величина ликвидационной стоимости на автомобиля устанавливается индивидуально, на остальные объекты отсутствует;

- расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств - отсутствует;
- методов амортизации и сроков полезного использования - используется линейный метод амортизации, срок полезного использования определяется в соответствии с Учетной политикой.

По состоянию на 01.04.2020 фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствуют. Фактические затраты на приобретение основных средств составили 179 474 тыс. руб.

Материальные запасы (запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности) составили 88 273 тыс. руб.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 8 370 тыс. руб. Резерв на возможные потери составляет 450 тыс. рублей.

Активы в форме права пользования (АФПП) составили 618 579 тыс. рублей. Накопленная амортизация по АФПП составила 110 437 тыс. рублей.

На 01.04.2020 было списание (реализация, выбытие) основных средств на сумму 2 409 тыс. руб., доходы от реализации составили 657 тыс. руб.

5.7. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема, незначительной частью объекта признается доля объекта в размере менее 30 % от его площади), в том числе учитывая характеристики недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При переводе объектов основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, находившейся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, Банк производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Срок полезного использования объектов НВНОД, определяется профессиональным суждением Банка при их признании.

Начисление амортизации по объекту НВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, начинается с даты признания объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По земельным участкам амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности:

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Остаток на 1 января	6 788 082	6 923 076
Приобретения в результате объединения бизнеса	-	-
Поступления, модернизация	-	31 962
Выбытия	-	-
Перевод в прочие категории	-	253 550
Объединение бизнеса	-	-
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	-	86 594
Остаток на 31 марта	6 788 082	6 788 082

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	133 303	88 195
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход	(87 317)	(85 188)
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, не генерировавшей арендный доход	0	0
	45 986	3 007

5.8. Нематериальные активы

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Нематериальные активы, тыс. рублей

	Товарный знак	ПО	Лицензии	Вэб- сайт	Деловая репутация	Прочее	Всего
Стоимость по состоянию на 01 января 2020 года	45	363 003	27 141	3 964	0	0	394 153
Создание							
Приобретение	0	15 789	0	0	0	0	15 789
Объединение бизнеса	-	-	-	-	-	-	-
Изменение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация, относящаяся к переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Восстановленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в прочие категории	-	-	-	-	-	-	-

Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
Перевод из прочих категорий	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость по состоянию на 31 марта 2020 года	45	378 792	27 141	3 964	0	0	409 942
Накопленная амортизация на состоянию на 01 января 2020 года	45	167 872	26 879	2 027	0	0	196 823
Начисленная амортизация	0	17 604	86	315	0	0	18 005
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Списано при переводе в прочие категории	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация по состоянию на 31 марта 2020 года	45	185 476	26 965	2 342	0	0	214 828
Остаточная стоимость по состоянию на 31 марта 2020 года	0	193 316	176	1 622	0	0	195 114

Вложения в создание и приобретение нематериальных активов на 01.04.2020 составляют 124 332 тыс. рублей.

На 01.04.2020 не признавался убыток от обесценения в отношении нематериальных активов.

Существенных изменений в бухгалтерской оценке, которые произошли (могут произойти) в текущем (последующем) отчетных периодах в связи с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости не было и не планируется.

Проверка на обесценение НМА, в том числе неисключительных прав не проводилась.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

В Банке отсутствуют нематериальные активы, приобретенных за счет государственных субсидий.

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости и не переоцениваются.

Информация об ожидаемых сроках погашения основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, нематериальных активов представлена в пояснении 5.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 5.15.

5.9. Прочие активы

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Прочие финансовые активы		
Требования по начисленным комиссиям, в том числе просроченным	38 993	38 453
Расчеты по платежам	10 236	328 120
Расчеты по конверсионным операциям, расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 989	38 979
Положительное сальдо по переоценке требований и обязательств по поставке финансовых активов	40 319	0
Прочие расчеты	82	13 856
Всего прочих финансовых активов	92 619	419 408
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(53 690)	(62 160)
Итого прочие финансовые активы	38 929	357 248

Прочие нефинансовые активы

Дебиторская задолженность и авансовые платежи	246 593	344 075
Дебиторская задолженность по налогам	1 567	1 496
Прочее	13 898	35 713
Всего прочих нефинансовых активов	262 058	381 284
Резерв под обесценение	(128 329)	(175 734)
Итого прочие нефинансовые активы	133 729	205 550
Итого прочих активов после вычета резервов	172 658	562 798

Операции со связанными сторонами раскрыты в пояснении 13.

в том числе дебиторская задолженность со сроком погашения свыше года по состоянию на 01.04.2020 за вычетом резерва:

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Начисленные проценты	0	0
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	6 906*	7 976*
Прочие активы	0	0
ИТОГО	6 906	7 976

*не учитываются расчеты по выданным гарантиям (б/с 47502)

Информация об ожидаемых сроках погашения прочих активов представлена в пояснении 5.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 5.15.

Пассивы

5.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	3 052 354	2 140 538
Кредиты, депозиты, полученные от Банка России	155 500	0
Срочные депозиты	1 228 396	2 922 991
Всего средства кредитных организаций	4 436 250	5 063 529

Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО		
Кредиторская задолженность перед Банком России	0	0
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	0	0
Кредиторская задолженность перед банками-нерезидентами	0	0
Всего кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	0	0
Прочая кредиторская задолженность	407	54
Всего средства кредитных организаций	4 436 657	5 063 583

Анализ средств кредитных организаций в разрезе географического сегмента

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. руб.
Российская Федерация	669 789	503 504
Страны ОЭСР	276 705	116 770
Страны не ОЭСР	3 490 163	4 443 309
Всего средств кредитных организаций	4 436 657	5 063 583

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Физические лица	5 490 906	5 732 215
Корпоративные клиенты	219 879 193	178 511 094
Всего текущие счета и депозиты до востребования	225 370 099	184 243 309
Срочные депозиты		
Физические лица	25 871 103	22 193 385
Корпоративные клиенты	217 603 693	218 832 542
Всего срочных депозитов	243 474 796	241 025 927
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	468 844 895	425 269 236

В январе 2020 года Банк досрочно погасил субординированный займ на сумму 2 800 000 тыс. рублей.

В марте 2020 года Банк от одной связанной стороны привлек бессрочный субординированный займ на сумму 5 000 000 тыс. рублей и включил его в состав источников добавочного капитала.

Доход (убыток) по средствам клиентов, привлеченным по ставке отличной от рыночной, отражается в отчете о финансовых результатах в составе статьи «Прочие операционные доходы» (пояснение 6.7, строка «Прочие доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости»).

Банк не применяет отраслевую классификацию клиентов. Информация по операциям со связанными сторонами, в основном являющимися предприятиями реального сектора российской экономики, представлена в пояснении 13.

Информация об ожидаемых сроках погашения, информация в разрезе видов валют представлены в пояснении 5.14, 5.15.

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

По состоянию на 01.04.2020 отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Облигации	8 902	8 731
Векселя, в том числе	1 676 436	1 516 894
беспроцентные	53 579	51 812
дисконтные	0	0
процентные	1 622 857	1 465 082
Всего выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 685 338	1 525 625

Облигации

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Основной долг	8 902	8 731
в том числе проценты	205	34
в том числе дисконт	0	0

Векселя

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Основной долг	1 676 436	1 516 894
в том числе проценты	11 878	7 054
в том числе дисконт	0	0

Дата размещения/погашения, процентная ставка выпущенных долговых обязательств

виды бумаг	тыс. руб.	дата размещения	дата погашения	процентная ставка, (%)
Облигации, итого, в том числе по каждому выпуску	8 902	X	X	X
Облигации серия БО-05, рег. номер 4В020502546В	8 902	18.06.2015	12.06.2020	7.90
Векселя, итого	1 676 436	X	2020-2025	X

Сделок с собственными облигациями в первом квартале 2020 года не проводилось.

Исполнение обязательств осуществляется в соответствии с условиями договоров.

Информация об ожидаемых сроках погашения выпущенных долговых ценных бумаг, представлена в пояснении 5.14.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 5.15.

5.13. Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Арендные обязательства	490 673	0
Расчеты по выданным банковским гарантиям	74 871	106 137
Корректировки по обязательствам по банковским гарантиям (остатки по счетам 47465/47466)	(266 515)	(220 074)
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	0	164
Переоценка требований и обязательств по поставке фин. активов (кроме ценных бумаг)	0	10 820
Прочие (в том числе суммы до выяснения)	382 806	277 411
Всего прочих финансовых обязательств	681 835	174 458

Прочие нефинансовые обязательства

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Расчеты с персоналом	117 367	158 806
Кредиторская задолженность по налогам и соц. страхованию	108 635	211 553
Кредиторская задолженность	36 019	34 869
Всего прочих нефинансовых обязательств	262 021	405 228
Итого прочих обязательств	943 856	579 686

По состоянию на 01.04.2020 Банк не имеет неисполненных в срок обязательств, просроченной/реструктурированной задолженности.

Информация об ожидаемых сроках погашения и видов валют прочих обязательств, представлена в пояснении 5.14, 5.15.

5.14. Анализ активов и обязательств по срокам погашения

В таблице ниже представлены финансовые инструменты по балансовой стоимости в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 01.04.2020 (за вычетом резервов):

АКТИВЫ на 01 апреля 2020 года, тыс. рублей	В течение 1 года	Свыше 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Денежные средства	2 907 802	0	0	0	2 907 802
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (без ФОР)	31 773 836	0	0	0	31 773 836
Средства в кредитных организациях	4 876 537	0	0	0	4 876 537
Обязательные резервы	0	0	4 329 570	0	4 329 570
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	6 783	0	6 783
Кредиты, депозиты, предоставленные банкам	46 913 321	0	0	0	46 913 321
Кредиты, выданные юридическим лицам	188 715 691	168 037 386	0	30 303	356 783 380

Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	84 853	3 423 836	0	22 584	3 531 273
Потребительские кредиты	82 166	2 410 291	0	22 011	2 514 468
Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	2 687	1 013 545	0	573	1 016 805
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57 564 750	200 053	0	0	57 764 803
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	16 861	0	0	0	16 861
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0	9 904 009	0	9 904 009
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 920	0	0	0	7 920
Прочие активы	165 875	6 776	0	7	172 658
ИТОГО АКТИВОВ	333 027 446	171 668 051	14 240 362	52 894	518 988 753

ПАССИВЫ
на 01 апреля 2020 года,
тыс. руб.

Кредиты, депозиты и
прочие средства ЦБ РФ

Средства клиентов,
оцениваемые по

амортизированной
стоимости, всего в том

числе:

средства кредитных
организаций

средства клиентов, не
являющихся кредитными

организациями

Финансовые обязательства,

оцениваемые по

справедливой стоимости

через прибыль или убыток

Выпущенные долговые

ценные бумаги, всего, в том

числе:

оцениваемые по

справедливой стоимости

через прибыль или убыток

оцениваемые по

амортизированной стоимости

Обязательство по текущему

налогу на прибыль

В течение 1 года	Свыше 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
26 000	129 500	0	0	155 500
454 642 250	13 483 802	5 000 000	0	473 126 052
4 281 037	120	0	0	4 281 157
450 361 213	13 483 682	5 000 000	0	468 844 895
0	0	0	0	0
1 638 156	47 182	0	0	1 685 338
0	0	0	0	0
1 638 156	47 182	0	0	1 685 338
0	0	0	0	0

Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	386 573	557 283	0	0	943 856
ИТОГО ПАССИВОВ	456 692 979	14 217 767	5 000 000	0	475 910 746

5.15. Анализ активов и обязательств по видам валют

В таблице ниже представлены финансовые инструменты по балансовой стоимости в разрезе видов валют по состоянию на 01.04.2020 (за вычетом резервов):

АКТИВЫ на 01 апреля 2020 года, тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Иные валюты и драгметаллы	Всего
	1 610 797	665 396	631 609	2 907 802
Денежные средства				
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (без ФОР)	31 773 836	0	0	31 773 836
Средства в кредитных организациях	2 319 033	423 376	2 134 128	4 876 537
Обязательные резервы	4 329 570	0	0	4 329 570
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 783	0	0	6 783
Кредиты, депозиты, предоставленные банкам	45 080 558	483 952	1 348 811	46 913 321
Кредиты, выданные юридическим лицам	296 120 424	36 226 681	24 436 275	356 783 380
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	3 505 239	15 170	10 864	3 531 273
Потребительские кредиты	2 498 049	5 555	10 864	2 514 468
Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	1 007 190	9 615	0	1 016 805
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57 762 612	2 191	0	57 764 803
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	16 861	0	0	16 861
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	9 904 009	0	0	9 904 009
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 920	0	0	7 920
Прочие активы	150 113	15 791	6 754	172 658
ИТОГО АКТИВОВ	452 587 755	37 832 557	28 568 441	518 988 753

ПАССИВЫ на 01 апреля 2020 года, тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Иные валюты и драгметаллы	Всего
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	155 500	0	0	155 500
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	370 492 248	62 904 025	39 729 779	473 126 052
средства кредитных организаций	303 652	2 618 036	1 359 469	4 281 157
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	370 188 596	60 285 989	38 370 310	468 844 895
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 554 212	6 938	124 188	1 685 338
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	1 554 212	6 938	124 188	1 685 338
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	930 468	6 840	6 548	943 856
ИТОГО ПАССИВОВ	373 132 428	62 917 803	39 860 515	475 910 746

По состоянию на 01.04.2020, выданные клиентам (в том числе с учетом начисленных процентов), в сумме 58 559 308 тыс. руб. (без учета корректировок по МСФО (IFRS) 9, до вычета резервов) являются валютными кредитами, предоставленными в российских рублях (неотделимый встроенный производный инструмент – валютная оговорка по долларам США и евро).

5.16. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал был сформирован акционерами Банка в российских рублях.

По состоянию на 01.04.2020 уставный капитал Банка состоит из 11 750 822 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 российских рублей за акцию.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

Информация об уставном капитале и эмиссионном доходе представлена в таблице:

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Уставный капитал (обыкновенные акции)	11 750 822	11 750 822
Эмиссионный доход	15 554 322	15 554 322
Всего уставного капитала и эмиссионного дохода	27 305 144	27 305 144

5.17. Внебалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов по заключенным кредитным договорам в виде суммы кредита, лимитов по кредитным картам, а также лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт».

Банк выдает банковские гарантии и поручительства в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Внебалансовые обязательства Банка представлены в таблице:

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	53 583 662	52 763 866
Гарантии и поручительства	50 820 329	54 090 876
Прочие безотзывные обязательства	36 402 041	76 495 845
Условные обязательства некредитного характера	0	908 667
Итого внебалансовые обязательства	140 806 032	184 259 254
Резерв на возможные потери (Положения 611-П)	(477 172)	(429 288)
Корректировка резервов на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) МСФО (IFRS) 9	59 088	(15 930)
Всего внебалансовые обязательства	140 387 948	183 814 036

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий не являются безусловными обязательствами Банка.

В процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут предъявлять претензии к Банку. Банк считает, что в результате разбирательств по выдвинутым претензиям Банк не понесет существенных убытков в будущем, поэтому резервы по оценочным обязательствам не создавались.

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей
От ссуд, предоставленных юридическим лицам	6 338 568	5 878 021
От вложений в ценные бумаги	872 547	1 171 368
От вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	872 547	1 171 368
От вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой	0	0

стоимости через прибыль или убыток

От вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

От ссуд, предоставленных Банку России, кредитным организациям

От ссуд, предоставленных физическим лицам

Всего процентных доходов

0	0
717 481	695 244
93 195	54 826
8 021 791	7 799 459

6.2. Процентные расходы

По привлеченным средствам юридических лиц

По привлеченным средствам физических лиц

По операциям с ценными бумагами: в том числе:

по выпущенным облигациям

по выпущенным векселям

По полученным кредитам от Банка России, кредитных организаций

Всего процентных расходов

на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей
3 529 343	2 960 204
266 088	208 420
13 605	9 860
171	169
13 434	9 691
12 801	14 321
3 821 837	3 192 805

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

Долговые финансовые инструменты

Долевые финансовые инструменты

Всего чистые доходы

на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей
0	361 759
0	0
0	361 759

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Долговые финансовые инструменты

Долевые финансовые инструменты

Всего чистые доходы

на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей
0	0
0	0
0	0

6.4. Чистые доходы/расходы от иностранной валюты

Чистые доходы/расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (от изменения валютного курса)

Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах

Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте

Всего чистые доходы/расходы от иностранной валюты

на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей
11 458 526	(4 372 430)
(1 135 007)	254 865
(4 848 633)	2 358 561
5 474 886	(1 759 004)

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.04.2019 года по статье 11 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» формы отчетности 0409807 учтены доходы и расходы от переоценки валютных кредитов, предоставленных в российских рублях (неотделимый встроенный производный инструмент – валютная оговорка по долларам США и евро).

6.5. Комиссионные доходы

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	188 135	77 753
Доходы от осуществления денежных переводов	127 865	11 519
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	29 511	31 505
За проведение операций с валютными ценностями	6 751	15 716
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	5 246	3 558
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	437	1 236
По другим операциям, включая аккредитивы	54 193	38 891
Всего комиссионные доходы	412 138	180 178

6.6. Комиссионные расходы

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	135 772	5 074
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	3 529	7 158
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	998	486
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	708	1 063
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	474	462
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	238	-
Другие комиссионные расходы	77 347	45 551
в т.ч. расходы за услуги платежных систем	65 945	39 401
Всего комиссионные расходы	219 066	59 794

6.7. Прочие операционные доходы

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей
Доходы от сдачи имущества в аренду	144 025	90 027
Прочие доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости	36 354	95 312
Прочие доходы	25 093	10 008
Всего операционные доходы	205 472	195 347

6.8. Операционные расходы

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей
Расходы на содержание персонала	517 000	378 658
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации		
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	137 383	110 909
Другие расходы на содержание персонала	0	65
Всего расходов на содержание персонала	654 383	489 632
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1 905	21 157
Страхование (в том числе страхование вкладов)	49 864	39 010
Списание активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	0	0

Прочие операционные расходы, в т.ч.	391 608	274 786
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	87 317	85 188
Реклама	12 677	1 955
Другие организационные и управленческие расходы	65 516	65 916
Всего операционных расходов	1 097 760	824 585

6.9. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) по финансовым активам в составе прочего совокупного дохода

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 апреля 2019 года тыс. рублей
Сумма прибыли (убытка), признанная в составе прочего совокупного дохода	(14 024)	388 929
Сумма, реклассифицированная при прекращении признания из накопленного прочего совокупного дохода в состав прибыли (убытка)	0	(355 842)
Всего чистая прибыль	(14 024)	33 087

7. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала

В соответствии с требованиями ЦБ РФ на 01.04.2020 минимальный уровень норматива достаточности базового, основного и совокупного капитала (собственных средств), рассчитываемого исходя из РСБУ, составляет 4,5%, 6% и 8%, соответственно.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, анализ состава капитала и норматив достаточности капитала, рассчитанный на основании отчетности по РСБУ на 01 апреля 2020 года, показан в следующей таблице:

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Основной капитал		
Базовый капитал (Н1.1)		
Акционерный капитал	11 750 822	11 750 822
Эмиссионный доход	15 554 322	15 554 322
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	682 000	682 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	13 690 786	4 848 585
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	0	8 490 760
Сумма показателей, уменьшающая сумму источников базового капитала, в том числе:	(319 446)	(326 872)
Убыток текущего года	0	0
Нематериальные активы	(319 446)	(326 872)
Отрицательная величина добавочного капитала	0	(0)
Всего базового капитала	41 358 484	40 999 617
Добавочный капитал		
Субординированные долговые обязательства	5 000 000	0
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала	0	0
Всего добавочного капитала	0	0
Всего основной капитал (Н1.2)	46 358 484	40 999 617

Дополнительный капитал

Часть уставного капитала, сформированного за счет переоценки имущества	0	0
Часть нераспределенной прибыли текущего года	3 175 059	357 407
Субординированные долговые обязательства	7 246 000	7 826 000
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	5 148	4 070
Всего дополнительный капитал	10 426 207	8 187 477
Совокупный капитал (Н1.0)	56 784 691	49 187 094

AP1	99 394 852	54 224 761
AP2	744 853	775 824
AP3	171 839	51 966
AP4	345 278 689	315 536 348
AP5	172 293	5
AP0	346 367 674	316 364 143
Операционный риск	2 239 286	2 027 509
Рыночный риск	644 887	651 046
ПК	22 407 902	20 639 705
КРВ	34 107 319	51 235 758
КРС	0	0
Прочие	28 800 952	21 431 270

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8,99	9,41
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	10,07	9,41
Норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0)	12,34	11,29

Значение норматива достаточности базового, основного и совокупного капитала по состоянию на 01.04.2020 соответствует требованиям ЦБ РФ.

Банк соблюдает все обязательные нормативы, установленные Банком России.

8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Политика Банка по управлению рисками представлена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год и в период с января по март 2020 года существенно не изменилась.

Классификация резервируемых активов Банка по категориям качества, размеру расчетного и сформированного резерва, в том числе средства в Банке России (балансовые счета 50214, 31903, 47427) в сумме 102 607 906 тыс. рублей (с учетом процентов).

тыс. рублей	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Категория качества активов		
1 категория качества	348 160 982	309 034 524
2 категория качества	107 452 828	118 347 234
3 категория качества	9 072 911	7 912 134
4 категория качества	12 032 391	10 792 598
5 категория качества	30 182 517	24 985 610
Всего активов Банка по категориям качества	506 901 629	471 072 100
Расчетный резерв РСБУ	40 206 834	34 540 618

Сформированный резерв по активам

1 категория качества	0	0
2 категория качества	1 086 321	1 655 175
3 категория качества	418 921	395 510
4 категория качества	3 333 982	2 715 950
5 категория качества	29 478 148	24 285 041
Сформированный резерв по активам	34 317 372	29 051 676
Корректировка резервов на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) МСФО (IFRS) 9	2 577 446	2 505 260

Стоимость обеспечения 1 и 2 категории качества, принятого в уменьшение резервов

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Категория качества обеспечения		
1 категория	26 032 704	19 625 602
- залог векселя	232 019	350 478
- гарантийный депозит	15 033 274	9 296 688
- поручительство	10 767 411	9 978 436
2 категория	43 831 397	20 321 991
- залог недвижимого имущества (ипотека, имущество)	7 913 270	7 679 213
- банковские гарантии полученные	2 880 918	2 477 584
- залог ценных бумаг	0	0
- поручительство	33 025 977	10 155 453
- прочее	12 232	9 741
Всего обеспечения, принятого в уменьшение резервов	69 864 101	39 947 593

	на 1 апреля 2020 года тыс. рублей	на 1 января 2020 года тыс. рублей
Сумма требований, по которым принято обеспечение в расчет уменьшения резерва		
по 1 категории качества обеспечения	26 156 666	26 288 014
по 2 категории качества обеспечения	81 714 803	37 470 928
Всего	107 871 469	63 758 942

О совокупном объеме кредитного риска (по данным расчета норматива достаточности капитала Банка без учета величины операционного и рыночного риска):

	тыс. руб.
Совокупный объем кредитного риска	431 683 847
Ссудная и приравненная к ней задолженность	381 039 296
Средства кредитных организаций и средства на корреспондентских счетах	3 405 446
Вложения в ценные бумаги	4 210
Условные обязательства кредитного характера	34 107 319
Имущество Банка	12 482 745
Прочее	644 831
Среднее значение совокупного объема кредитного риска	395 813 492

Прочая информация по ссудной задолженности представлена в пояснении 5.5.

В таблице представлена информация о требованиях к капиталу по видам рисков в составе рыночного риска:

Риски	на 01 апреля 2020 года в млн. руб.	на 01 января 2020 года в млн. руб.
Процентный риск (ПР)	50,95	51,29
Общий риск	34,95	34,86
Специальный риск	16,00	16,43
Фондовый риск (ФР)	0,636	0,80
Общий риск	0,318	0,398
Специальный риск	0,318	0,398
Валютный риск (ВР)	0	0
Рыночный риск (РР)	644,8	651,1

Для оценки процентного риска торгового портфеля Банк использует методы Банка России, предусмотренные Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного рынка».

Для оценки чувствительности финансового результата от совершения кредитно-депозитных операций к риску изменения процентной ставки Банк использует методику Банка России путем построения процентного GAP и применения стресс-теста параллельного сдвига кривой процентных ставок на 200 базисных пункта.

на 01.04.2020

Валюта	Изменение процентных ставок, 200 б.п.	Изменение прибыли до налогообложения на 01.04.2020, тыс. рублей
Российский рубль	+	(856 485)
Российский рубль	-	856 485
Доллар США	+	(601 906)
Доллар США	-	601 906

Для заполнения таблицы использовались данные отчетной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Банка, а также иная база данных по состоянию на отчетную дату и сравнительную дату.

Изменения в методы и допущения, используемые Банком при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом Банком не вносились.

По состоянию на 01.04.2020 значения нормативов ликвидности составили:

- норматив мгновенной ликвидности Н2 51,22% при установленном Банком России значении не ниже 15%;
- норматив текущей ликвидности Н3 92,93% при установленном Банком России значении не ниже 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности Н4 54,58% при установленном Банком России значении не выше 120%.

Банк обеспечивает соблюдение всех установленных нормативов ликвидности. Банк обеспечивает проведение стресс-тестов и рассмотрение их результатов органами

управления на регулярной основе.

На 01.04.2020 Банк разместил в Банке России краткосрочные депозиты на сумму 45 млрд рублей.

В качестве иных источников, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, Банком были приобретены в портфель ценных бумаг краткосрочные купонные облигации Банка России в размере 57,6 млрд рублей.

Высокий уровень кредитоспособности Банка, кредитные рейтинги российских и международного рейтингового агентства, а также положительная деловая репутация предоставляют Банку возможность привлечения средств в объеме, достаточном для поддержания ликвидности, в случае возникновения целесообразности такого привлечения. Банк выполняет оценку операционного риска в соответствии с методами, установленными Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Распределение доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, включает следующие показатели*:

	(тыс. рублей)		
	за 2017 год	за 2018 год	за 2019 год
Доходы			
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	14 106 648	10 599 008	14 507 215
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(701 775)	1 708	12 070
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(37 209)	(29 169)	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(249 428)	7 210 655	726 664
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 524 454	(3 890 404)	(3 173 542)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	281	912	304
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 788	91	477
Комиссионные доходы	775 894	1 011 848	1 063 810
Прочие операционные доходы (за исключением кодов 28402, 29101, 29102, 29103, 29401, 29402, 29403, 29404, 29405, 29406, 29407)**	225 242	597 806	323 038
Расходы			
Комиссионные расходы	(211 469)	(252 925)	(358 266)
Доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Д _i)	16 434 426	15 249 530	13 101 770

* - данные за 2017 год пересчитаны с учетом требований Положения о порядке расчета размера операционного риска № 652-П от 03.09.2018

** - в соответствии с Положением ЦБ РФ № 446-П от 22.12.2014

Информация о показателе финансового рычага приведена в Разделе 2 формы 0409813. Показатель финансового рычага по Базелю III за отчетный период 8,1% (на начало отчетного года 7,7%).

Информация об обязательных нормативах приведена в Разделе 1 формы 0409813.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага увеличилась с начала года на 8,1% и составила 574 655 382 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 531 616 347 тыс. руб.)

9. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже финансового инструмента или уплачена при покупке финансового инструмента, при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, при отсутствии основного рынка - на рынке, наиболее выгодном для данного финансового инструмента независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет последовательно 3 уровня оценки, основанных на получении исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, должны максимально использовать данные наблюдаемые на рынке и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

1-й Уровень. Стоимость определяется на основании рыночных цен на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым есть доступ.

2-й Уровень. Стоимость определяется на основании данных, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента.

2-й уровень включает в себя:

- котируемые цены на сопоставимые (аналогичные) ценные бумаги.

К факторам, которые следует учитывать при корректировке цены сопоставимой ценной бумаги, относятся:

- условия выпуска и обращения финансового инструмента (в результате изменений экономических и рыночных условий участники рынка предусматривают иные договорные условия для нового финансового инструмента, которые отличаются от договорных условий по оцениваемому финансовому инструменту);
- время проведения операции (если прошло определенное количество времени с момента проведения операции, наблюдаемой на рынке, то рассматриваются изменения рыночных условий за этот период времени и корректируются цены сопоставимых финансовых инструментов по операциям, наблюдаемым на рынке);
- связанные операции (например, если материнская организация финансирует покупателя финансовых инструментов, выпущенных дочерней организацией, и такое финансирование осуществляется не по рыночной ставке

процента (при предположении, что другие операции отсутствуют), цены, наблюдаемые на рынке, корректируются для отражения эффекта финансирования);

– взаимозависимость между ценой оцениваемого финансового инструмента и ценой сопоставимого финансового инструмента, который является объектом операции, наблюдаемой на рынке;

- котируемые цены на идентичные ценные бумаги на рынках, которые не являются активными.

Корректировка цены в условиях неактивного рынка должна учитывать различные факторы и обстоятельства: изменения в разнице между ценами спроса и предложения, изменения в кредитных рейтингах эмитента, в стоимости залогов, изменения рыночных условий и др.;

- наблюдаемые исходные данные (процентные ставки и кривые доходности, пересматриваемые с определенной периодичностью, подразумеваемая волатильность, кредитные спреды);
- подтверждаемые рынком исходные данные.

3-й Уровень. Стоимость оценивается исходя из значительных ненаблюдаемых на открытых рынках исходных данных для финансового инструмента. Справедливая стоимость может определяться с использованием аналогичных ценных бумаг:

- определение аналогичной (сопоставимой) ценной бумаги (группировка по рейтингу; группировка по типу эмитента; группировка по дюрации);
- определение спредов доходности к безрисковым кривым доходности;
- определение необходимости применения корректировок к расчетной справедливой стоимости (на временной лаг, на расходы, связанные с реализацией ценных бумаг, на ухудшение финансового положения эмитента, на изменение процентных ставок, на уровень ликвидности).

Справедливая стоимость также может определяться с использованием метода дисконтирования денежных потоков.

В таблице ниже приводится анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости:

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Рыночные цены на активных рынках (1-й Уровень) тыс. рублей	Значительные наблюдаемые исходные данные (2-й Уровень) тыс. рублей	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (3-й Уровень) тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости		Дата оценки			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 марта 2020	X	6 783	X	6 783
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	31 марта 2020	40 702 262	17 062 541	X	57 764 803
Основные средства – земля и здания (см. пояснение 5.6)	31 марта 2020	X	X	1 678 550	1 678 550
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (см. пояснение 5.7)	31 марта 2020	X	X	6 788 082	6 788 082

Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 марта 2020	X	X	X	X
--	---------------	---	---	---	---

В таблицах ниже показаны переводы в течение 1 квартала 2020 года между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы из уровня 1 в уровень 2 в 1 кв. 2020 тыс. рублей	Переводы из уровня 2 в уровень 1 в 1 кв. 2020 тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>

Перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости происходит в конце отчетного периода.

Активным признается рынок, на котором операции с финансовыми инструментами проводятся на регулярной основе и в достаточном объеме и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

По ценным бумагам российских эмитентов или обращающихся на российских фондовых биржах, рынок определяется активным в соответствии с Методикой Ценового Центра НКО АО НРД и иными критериями активности.

По ценным бумагам, которые обращаются на неорганизованном рынке ценных бумаг, рынок признается активным на основании критериев, рассчитываемых системой Bloomberg.

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 и финансовых активов и финансовых обязательств, справедливая стоимость которых не отличается существенным образом от их балансовой стоимости:

	Балансовая стоимость 31 марта 2020 года тыс. рублей	Справедливая стоимость 31 марта 2020 года тыс. рублей
Ссудная задолженность (юридических и физических лиц)	360 314 653	360 404 766
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (за исключением текущих счетов и депозитов до востребования)	243 474 796	243 854 382

Методики оценки и допущения

Методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам клиентов до востребования и выпущенным ценным бумагам.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость ссудной задолженности, средств клиентов, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием рыночных ставок, существующих на отчетную дату.

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, у Банка нет. Неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию, у Банка нет.

Анализ денежных средств, средств в банках и других финансовых институтах в разрезе места нахождения филиалов Банка

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Головной офис	38 700 027	24 538 961
Филиал в г. Ростов-на-Дону	90 389	55 282
Филиал в г. Нижний Новгород	204 532	200 382
Филиал в г. Тольятти	278 075	173 372
Филиал в г. Санкт-Петербург	285 152	147 411
Всего	39 558 175	25 115 408

За 1 квартал 2020 приток денежных средств и их эквивалентов составил 14 442 767 тыс. руб.

Основными источниками притока денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде были: полученные проценты; выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, операции по привлечению средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Основными источниками оттока денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде были: уплаченные проценты; операции по приобретению финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, операции по ссудной задолженности.

Банк осуществляет операции с Банком России и на финансовых рынках в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга по каждому виду операций.

11. Сведения о судебных разбирательствах

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.

12. Операционные сегменты

На основе анализа требований МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» руководство Банка пришло к выводу, что Банк имеет один операционный сегмент.

Большая часть активов и обязательств Банка относится к операциям с контрагентами – резидентами Российской Федерации.

13. Информация об операциях со связанными сторонами

К связанным сторонам относятся акционеры Банка; компании, находящиеся под контролем и значительным влиянием акционеров; управленческий персонал (члены Совета Директоров и Правления); подконтрольные управленческому персоналу компании.

Остатки по счетам Бухгалтерского баланса на 01.04.2020, а также суммы, включенные в состав Отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года по операциям с Акционерами, управленческим персоналом и с прочими связанными сторонами, представлены в следующих таблицах:

Бухгалтерский баланс по состоянию на 01.04.2020

<i>тыс. рублей</i>					
Номер строки формы 0409806	Наименование статьи	Управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Всего
Активы					
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 523	29 811 892	257 180 453	287 005 868
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19	0	4 004	4 023
13	Прочие активы	0	597	39 480	40 077
	Справочно:				
	Резерв на возможные потери (Положения 590-П и 611-П)	(1 278)	(18 171)	(1 319 477)	(1 338 926)
Пассивы					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	107 665	145 145 537	230 815 590	376 068 792
16.1	средства кредитных организаций	0	0	343 447	343 447
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	107 665	145 145 537	230 472 143	375 725 345
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	106 720	0	0	106 720
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	293 384	293 384
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0

18.2	убыток оцениваемые по амортизированной стоимости			293 384	293 384
21	Прочие обязательства	29	16 158	118 710	134 897
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	812	1 388	2 200
24	Средства акционеров (участников)	0	11 750 822	0	11 750 822
Внебалансовые обязательства					
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	18 158	1 609 876	66 724 176	68 352 210
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	1 661 592	40 358 916	42 020 508
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

Отчет о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года

Номер строки формы 0409807	Наименование статьи	Управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Всего
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	434	244 340	4 803 248	5 048 022
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0	349	349
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	434	244 340	4 802 899	5 047 673
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	(1 253)	(1 622 871)	(1 704 974)	(3 329 098)
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	(20)	(20)
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(1 253)	(1 622 871)	(1 701 683)	(3 325 807)
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	(3 271)	(3 271)
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(819)	(1 378 531)	3 098 274	1 718 924
4	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, всего, в том числе:	481	(41 110)	338 723	298 094

4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	450	(46 125)	83 430	37 755
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(338)	(1 419 641)	3 436 997	2 017 018
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0
10	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	71	(4 496)	(194 321)	(198 746)
11	Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(11)	(5 894 827)	6 551 935	657 097
14	Комиссионные доходы	53	7 982	165 803	173 838
15	Комиссионные расходы	(51)	0	0	(51)
18	Изменение резерва по прочим потерям	44	16 678	99 805	116 527
19	Прочие операционные доходы	8	130 727	27 986	158 721
20	Чистые доходы (расходы)	(224)	(7 163 577)	10 088 205	2 924 404
21	Операционные расходы	(3)	(86 935)	(20 636)	(107 574)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	(227)	(7 250 512)	10 067 569	2 816 830
23	Возмещение (расход) по налогам	0	0	0	0
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(227)	(7 250 512)	10 067 569	2 816 830
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	(227)	(7 250 512)	10 067 569	2 816 830

14. Информация о системе оплаты труда

В соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 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», Указания Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» в Банке разработаны и утверждены Кадровая политика АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Политика) и Положение о фиксированной и нефиксированной частях оплаты труда и стимулировании работников АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Положение), определяющее систему мотивации оплаты труда, включая порядок и условия стимулирующих выплат.

Решением заседания Совета директоров создан Комитет по вознаграждениям (Протокол от 25.09.2015 № 301), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов и подготовка решений по организации, функционированию, мониторингу и контролю системы оплаты.

Вознаграждение членам за работу в составе Комитета по вознаграждениям не выплачивалось.

Действующая система оплаты труда подвергалась пересмотру со стороны Совета директоров путем утверждения 20.12.2019 (протокол № 377) новой редакции Положения о фиксированной и нефиксированной частях оплаты труда и стимулировании работников АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (введено в действие с 01.01.2020). Причина изменений – плановое совершенствование системы оплаты труда.

Сфера применения система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая внутренние структурные подразделения Банка/Филиала, структурные подразделения (департаменты, отделы, службы, иные службы), обособленные подразделения Банка (филиалы, представительства).

В отчетном периоде созданная в Банке система оплаты и стимулирования труда не предусматривала существенных выходных пособий в гарантированном размере и компенсаций принимаемому на работу сотруднику сумм отсроченных вознаграждений по предыдущему месту работы.

Мониторинг функционирования системы оплаты труда и оценку ее соответствия требованиям законодательства Российской Федерации осуществляет Служба внутреннего аудита (в соответствии с утвержденным Советом директоров планом проверок), Служба комплаенс-контроля (при согласовании ВНД, определяющих систему оплаты труда) и/или независимый оценщик.

Результаты оценки не реже одного раза в год рассматриваются на заседании Совета директоров в составе отчетов Службы внутреннего аудита о проделанной работе за отчетный период.

Предусмотрено рассмотрение Советом директоров независимых оценок системы оплаты труда, в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

В соответствии с системой оплаты труда контроль за выплатами крупных вознаграждений осуществляется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения годовых отчетов Банка.

Ключевыми показателями системы оплаты труда в разной совокупности являются:

- показатели, способствующие достижению стратегических и финансовых целей Банка;
- показатели оценки деятельности подразделения;
- показатели качества деятельности и развития работника;
- показатели эффективности функции, отражающие функциональные задачи работника, задачи развития, оптимизации процессов, затрат или внедрения новых проектов.

Основной целью Банка в области оплаты труда является установление и реализация принципов материального и иного стимулирования работников Банка, способствующих:

- достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде;
- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка;
- достижению ранее запланированных результатов деятельности Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда — это стимулирующая выплата, связанная с

результатом деятельности – премия.

Вопрос о выплате премии работникам Банка может быть рассмотрен только в случае одновременного выполнения следующих условий:

- наличие положительного финансового результата на конец отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании – для работников, осуществляющих функции принятия рисков;
- наличие операционной прибыли до создания резерва на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании – для всех остальных работников;
- отсутствие в отчетном периоде, по результатам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов Банка России в совокупности за три и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Ключевые показатели эффективности (далее – КПЭ) работников, их веса, целевые значения, методика расчета и выполнение КПЭ утверждаются уполномоченным органом управления Банка. Премия выплачивается при суммарном значении показателя выполнения КПЭ не менее 0,85.

С целью учета текущих и будущих рисков система оплаты труда предусматривает отложенное премирование, которое является элементом нефиксированного вознаграждения работников, осуществляющих функции принятия рисков и имеет целью установление долгосрочной взаимосвязи между вознаграждением работников и качеством управления рисками Банка.

Отложенное премирование предусматривает отсрочку и последующую корректировку отложенной части нефиксированного вознаграждения на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока, а также возможность ее сокращения или отмены в случае получения негативного финансового результата в целом по Банку или по отдельному направлению деятельности.

Размер нефиксированного вознаграждения работников, осуществляющих функции принятия рисков, составляет не менее 40% от общего размера вознаграждения, при этом не менее 40% нефиксированного вознаграждения относится к отложенному премированию. Расчет нефиксированной части оплаты труда данной категории производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые кредитной организацией в рамках деятельности работников этой категории риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Нефиксированное вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками составляет не более 50% от общего размера вознаграждения.

Фонд оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками независим от финансового результата деятельности структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками

данной категории задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

Соотношение фиксированной и нефиксированной части вознаграждения для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками составляет: 70% – фиксированная часть, 30% – нефиксированная часть.

В соответствии с Положением премия работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

В целях раскрытия информации о системе оплаты труда:

- к ключевому управленческому персоналу относятся: единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (Правление Банка), главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, а также руководители, главные бухгалтера филиалов, операционных, дополнительных офисов Банка.

Сведения о списочной численности ключевого управленческого персонала

		за 2020 год (на 31.03.2020)	за 2019 год (на 31.12.2019)
1	Списочная численность ключевого управленческого персонала	27	28

Информация об общей величине выплат (вознаграждениях) ключевому управленческому персоналу

	За 1 квартал 2020 года		За 2019 год	
	тыс. рублей	доля в общем объеме вознаграждений %	тыс. рублей	доля в общем объеме вознаграждений %
Краткосрочные вознаграждения	51 556	64,6	236 961	94,6
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, ключевому управленческому персоналу	51 556	64,6	236 961	94,6
Долгосрочные вознаграждения*	28 197	35,4	13 514	5,4
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
Выходные пособия	0	0	0	0
Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0	0	0
Всего вознаграждений ключевому управленческому персоналу	79 753	100	250 475	100

Долгосрочные вознаграждения фактически выплаченные

Краткосрочные вознаграждения (подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты) включают оплату труда за отчетный период, в том числе стимулирующие и компенсационные выплаты, оплату ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчетном периоде, материальную помощь и другие платежи в пользу работников.

В 1 квартале 2020 года была произведена частичная выплата отложенной премии за отчетный период 2017 год и 2018 год. Долгосрочные вознаграждения в части отложенной премии по состоянию на 01.04.2020 составляют 29 291 тыс. руб.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, ограниченных и не ограниченных фиксированными платежами, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, вознаграждения в части совместных программ нескольких работодателей и прочие долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

Корректировки вознаграждений для ключевого управленческого персонала не производились.

Структура вознаграждений ключевому управленческому персоналу

N п/п	Наименование	Выплаты в 1 квартале 2020 года		Выплаты в 2019 году	
		в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
1	Должностной оклад	31 087	38,98	96 268	38,43
2	Стимулирующие выплаты	33 608	42,14	101 160	40,39
3	Компенсационные выплаты	14 474	18,15	51 376	20,51
4	Выплаты социального характера	584	0,73	1 671	0,67
	Итого:	79 753	100	250 475	100

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

Председатель Правления



(Handwritten signature of E.A. Georgieva)

Е.А. Георгиева

Главный бухгалтер

(Handwritten signature of V.B. Potexin)

В.Б. Потехин

29.05.2020