



**РОСЭКСИМБАНК**

---

ГРУППА  
РОССИЙСКОГО  
ЭКСПОРТНОГО ЦЕНТРА

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО РОСЭКСИМБАНК за 1 квартал 2020 года**

Москва, 2020

## Оглавление

1.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПОРЯДКЕ РАСКРЫТИЯ.....	3
2.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....	3
3.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....	4
4.	КРАТКИЙ ОБЗОР УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	5
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	6
5.1	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	6
5.2	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	17
5.3	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	21
5.4	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств...	22
6	ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	23
6.1	Информация о величине кредитного риска.....	23
6.2	Информация по рыночному риску.....	25
6.3	Информация по риску ликвидности.....	26
7	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ .....	27
8	ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	28
9	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	30
10	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ .....	32

## 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПОРЯДКЕ РАСКРЫТИЯ

Пояснительная информация к годовой отчетности (далее – пояснительная информация) является составной частью годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации о кредитной организации АО РОСЭКСИМБАНК (далее – Банк), непосредственно не представленной в составе форм годовой отчетности.

При формировании пояснительной информации Банк руководствуется Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 г. № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

## 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

АО РОСЭКСИМБАНК образован в соответствии с Постановлением Совета Министров – Правительства Российской Федерации от 7 июля 1993 г. № 633 и Постановлением Правительства Российской Федерации от 11 января 1994 г. № 16 в целях практической реализации государственной поддержки и стимулирования отечественного экспорта продукции машиностроения, создания импортозамещающих производств и содействия привлечению инвестиций в экономику России.

Полное фирменное наименование: Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество).

Краткое наименование: АО РОСЭКСИМБАНК.

Юридический адрес: 123610, город Москва, Краснопресненская набережная, 12.

Банк действует на основании лицензий:

- на осуществление банковских операций 2790-Г, выданной Центральным банком Российской Федерации 5 февраля 2015 г.
- на осуществление дилерской деятельности № 077-04390-010000, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 29 декабря 2000 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 г. и заканчивающийся 31 марта 2020 г. (включительно), по состоянию на апреля 2020 г.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Банк входит в Группу ВЭБ.РФ, которая объединяет общества, деятельность которых направлена на реализацию положений Федерального закона от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О государственной корпорации развития ВЭБ.РФ» (ред. от 26 июля 2019 г.) и действующих в интересах обеспечения конкурентоспособности российской экономики, ее диверсификации, стимулирования инвестиционной деятельности, а также в группу РЭЦ.

Консолидированная финансовая отчетность Группы ВЭБ.РФ раскрывается на сайте ВЭБ.РФ по адресу: [www.veb.ru](http://www.veb.ru).

Аktionерами и Банка являются АО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (далее – АО «ЭКСПАР») (60,965688%) и АО «Российский экспортный центр» (далее – РЭЦ) (39,034312%).

Из важнейших задач Банка на 2020 год является сокращение сроков и упрощение процедур бизнес-процессов, наращивание компетенций и клиентоориентированности, направленных на расширение бизнеса, системный охват российских экспортеров и предоставление им комплексных услуг поддержки. Банк не имеет филиалов и иных обособленных подразделений (в том числе на территориях иностранных государств).

Решением Совета директоров от 21 августа 2006 г. (протокол № 6) Банк добровольно прекратил работу с вкладами физических лиц.

Банк имеет долгосрочный рейтинг кредитоспособности в иностранной и национальной валюте, а также рейтинг риска контрагента на уровне Ba1 международного рейтингового агентства Moody's Investors Service, индивидуальный рейтинг кредитоспособности ruAA со стабильным прогнозом рейтингового Агентства RAEX («Эксперт РА»).

### 3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В 1 квартале 2020 году Банк продемонстрировал положительную динамику финансовых показателей:

- достигнута чистая прибыль в размере 783 561 тыс. руб.;
- собственные средства (капитал) Банка составили 28 602 722 тыс. руб.

Объем предоставленного Банком финансирования в рамках поддержки экспорта составил 20 273 394 тыс. руб., в т. ч.:

- выдачи кредитов и вложения в ценные бумаги – 16 950 846 тыс. руб.;
- объем предоставленной гарантийной поддержки – 3 322 549 тыс. руб.

Кредитный портфель поддержки экспорта на 1 апреля 2020 г. составил 114 246 079 тыс. руб.

Доля субсидируемых кредитов, предоставленных в целях поддержки экспорта высокотехнологичной продукции, составила 67%.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. объем активов Банка, рассчитанных с учетом свернутых счетов доходов, расходов и переоценки ценных бумаг, составил 147 576 752 тыс. руб., при этом объем работающих активов – 153 608 763 тыс. руб. (94% активов Банка):

- кредитный портфель  
в том числе портфель поддержки экспорта 115 619 385 тыс. руб.;  
114 246 079 тыс. руб.;
- портфель ценных бумаг  
в том числе облигации экспортеров 25 555 676 тыс. руб.;  
11 602 379 тыс. руб.;
- МБК и сделки РЕПО 2 200 359 тыс. руб.;

- средства в клиринговых организациях 485 799 тыс. руб.

Общий объем привлеченных средств на 1 апреля 2020 г. составил 119 490 416 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. – 115 428 889 тыс. руб.). Структура привлечения достаточно диверсифицирована:

- средства клиентов – 48%;
- привлечение на межбанковском рынке – 25%;
- выпущенные ценные бумаги – 22%;
- субординированное привлечение – 5%.

Основой заемных средств Банка являются средне- и долгосрочные ресурсы, в том числе:

- субординированный кредит от ВЭБ.РФ на сумму 1 700 000 тыс. руб. сроком погашения 27 марта 2021 г.;
- субординированный депозит от АО «ЭКСАР» на сумму 500 000 тыс. руб. сроком погашения 23 января 2022 г.;
- субординированный депозит от АО «ЭКСАР» на сумму 2 000 000 тыс. руб. сроком погашения 1 декабря 2027 г.;
- субординированный депозит от АО «РЭЦ» на сумму 1 831 150 тыс. руб. сроком погашения 15 августа 2027 г.;
- облигационные займы на сумму 15 000 000 тыс. руб. и 150 000 тыс. долларов США;
- средства, привлеченные у ЦБР в размере 8 858 000 тыс. руб.;
- средства банков в размере 20 675 400 тыс. руб.;
- средства на счетах клиентов и депозиты – 57 265 990 тыс. руб.

#### 4. КРАТКИЙ ОБЗОР УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Бухгалтерский учет в Банке в 2020 году осуществляется в соответствии с Положениями «Учетная политика для целей бухгалтерского учета АО РОСЭКСИМБАНК на 2020 год» (далее – «Учетная политика Банка»), которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации и отраслевых регламентов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка. Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 25 декабря 2019 г. № 290.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов деятельности Банка;
- организация ведения бухгалтерского учета и учетного процесса, обеспечивающих своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и формирование бухгалтерской

отчетности, надлежащее оформление документов, предупреждение совершения ошибок и незаконных действий при выполнении учетных операций;

- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой.

Основные положения Учетной политики Банка отражены в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО РОСЭКСИМБАНК за 2019 год на сайте Банка.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в Учетную политику Банка на 2020 год не вносились.

Ошибки в предыдущих периодах отсутствуют.

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

### 5.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Корреспондентский счет в Банке России	5 045 870	1 499 174
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	43 586	10 067
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	182 504	4 146 829
Денежные средства в расчетах с НКО НКЦ	542 592	350 947
<b>Итого</b>	<b>5 814 552</b>	<b>6 007 017</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	—	—
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>5 814 552</b>	<b>6 007 017</b>

Обязательные резервы, размещенные на счетах в Банке России, не включены в состав денежных средств и их эквивалентов, поскольку законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данных средств.

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по денежным средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации за первый квартал 2020 года:

	2020 год
<b>На 1 января 2020 г.</b>	—
Создание/(Восстановление)	—
<b>На 1 апреля 2020 г.</b>	—

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за сравнительный период приведен ниже:

	2019 год
--	----------

На 1 января 2019 г.	2 617
Формирование/(восстановление) резерва за период	(2 617)
На 1 января 2020 г.	–

### 5.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают следующие позиции, в том числе раскрыта информация о сроках погашениях, купонном доходе в разрезе видов экономической деятельности контрагентов:

	Валюта	Сроки погашения	Купонный доход (%)	Вид экономической деятельности	Географическая зона	На 1 апреля 2020 г.
<b>Долговые ценные бумаги</b>						
Российские государственные облигации	Рубли	2020 год	6,4	Услуги в области государственного управления и обеспечения военной безопасности	Россия	64 348
Облигации Банка России	Рубли	2020 год	6,25	Деятельность Центрального банка РФ (Банка России)	Россия	13 752 467
Облигации резидентов	Рубли	2020 год	9,45	Производство транспортных средств и оборудования	Россия	67 840
<b>Итого</b>						<b>13 884 655</b>

	Валюта	Сроки погашения	Купонный доход (%)	Вид экономической деятельности	Географическая зона	На 1 января 2020 г.
<b>Долговые ценные бумаги</b>						
Облигации Банка России	Рубли	2020 год	6,25	Деятельность Центрального банка РФ (Банка России)	Россия	17 631 975
Облигации резидентов	рубли	2020 год	9,45	Производство транспортных средств и оборудования	Россия	69 518
<b>Производные финансовые инструменты</b>						
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод (валютный своп)	рубли	–	–	Услуги по посредничеству в денежно-кредитной сфере прочие	Россия	840
<b>Итого</b>						<b>17 702 333</b>

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются в данную категорию в обязательном порядке.

У Банка отсутствуют ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

У Банка отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых формируется резерв на возможные потери в соответствии с 590-П.

Банк не применяет пункт 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### 5.1.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости (далее – «ссуды»), в разрезе:

- Видов заемщиков:

Наименование показателя	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Кредиты юридическим лицам, резидентам РФ	42 012 211	40 921 486
Кредиты юридическим лицам- нерезидентам	33 514 674	23 584 277
Требования по сделкам, связанным с отчуждением активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	125 120	136 991
Уступка прав требований, резиденты	3 209 098	2 557 405
Уступка прав требований, нерезиденты	418 728	417 762
Факторинг, нерезиденты	978 770	1 120 628
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>80 258 601</b>	<b>68 738 549</b>
Обратное РЕПО	1 389 321	4 546 372
Кредиты кредитным организациям	27 709 608	28 352 724
Уступка прав требований	4 269 282	3 580 549
<b>Итого кредиты кредитным организациям</b>	<b>33 368 211</b>	<b>36 479 645</b>
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>113 626 812</b>	<b>105 218 194</b>

- По видам деятельности:

Виды деятельности заемщиков	На 1 апреля 2020 г.			На 1 января 2019 г.		
	Остаток задолженности	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
Предоставлено кредитов всего, в том числе:	86 668 084	(6 409 483)	80 258 601	73 983 054	(5 244 505)	68 738 549
По видам экономической деятельности:	X	X	X	X	X	X
<b>Кредиты нерезидентам:</b>	<b>35 959 072</b>	<b>(1 046 900)</b>	<b>34 912 172</b>	<b>25 828 727</b>	<b>(706 060)</b>	<b>25 122 667</b>
- производство	10 714 930	(375 095)	10 339 835	7 974 455	(255 893)	7 718 562
- торговля	10 126 115	(442 174)	9 683 941	5 034 410	(350 491)	4 683 919
- финансы и лизинг	9 187 321	(60 288)	9 127 033	8 066 443	(49 547)	8 016 896
- услуги государственного управления и услуги в области экономической и социальной политики	2 619 409	(40 136)	2 579 273	1 980 655	(28 461)	1 952 194
- энергетика	1 552 428	(36 427)	1 516 001	1 327 526	(15 517)	1 312 009
- деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	1 290 653	(5 207)	1 285 446	1 069 710	(4 339)	1 065 371
- услуги по складированию и вспомогательные транспортные услуги	444 503	(87 507)	356 996	359 488	(1 756)	357 732
- прочие виды деятельности	23 713	(66)	23 647	16 040	(56)	15 984
<b>Обрабатывающие производства, из них:</b>	<b>29 975 523</b>	<b>(2 788 647)</b>	<b>27 186 876</b>	<b>28 363 440</b>	<b>(2 270 766)</b>	<b>26 092 674</b>
- производство транспортных средств и оборудования	15 068 409	(121 070)	14 947 339	14 394 591	(83 320)	14 311 271
- производство пищевых продуктов	4 599 960	(22 846)	4 577 114	4 600 000	(33 480)	4 566 520
- химическое производство	3 480 817	(8 483)	3 472 334	3 414 312	(10 419)	3 403 893
- дубление и отделка кож	1 748 705	(1 748 705)	—	1 392 658	(1 392 658)	—
- производство напитков	1 625 329	(5 174)	1 620 155	1 956 415	(6 624)	1 949 791
- производство машин и оборудования	1 337 951	(13 291)	1 324 660	1 189 555	(10 319)	1 179 236
- целлюлозно – бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	966 848	(862 549)	104 299	802 887	(733 112)	69 775



Виды деятельности заемщиков	На 1 апреля 2020 г.			На 1 января 2019 г.		
	Остаток задолженности	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
- металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	579 459	(292)	579 167	39 949	—	39 949
- обработка древесины и производство изделий из дерева	338 534	(2 478)	336 056	306 153	(789)	305 364
- прочие обрабатывающие производства	229 511	(3 759)	225 752	266 920	(45)	266 875
Деятельность профессиональная, научная и техническая	11 047 258	(281 038)	10 766 220	10 978 642	(280 885)	10 697 757
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования.	8 080 140	(1 053 712)	7 026 428	7 236 593	(1 009 020)	6 227 573
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 519 279	(1 218 445)	300 834	1 258 220	(956 047)	302 173
<b>Прочие виды деятельности</b>	<b>86 812</b>	<b>20 741</b>	<b>66 071</b>	<b>317 432</b>	<b>(21 727)</b>	<b>295 705</b>

• Географических зон

Распределение заемщиков по территориям	На 1 апреля 2020 г.			На 1 января 2020 г.		
	Остаток задолженности	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
<b>Предоставлено кредитов всего, в том числе:</b>	<b>120 298 329</b>	<b>(6 671 517)</b>	<b>113 626 812</b>	<b>110 579 614</b>	<b>(5 361 420)</b>	<b>105 218 194</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц - некредитных организаций:</b>	<b>86 668 084</b>	<b>(6 409 483)</b>	<b>80 258 601</b>	<b>73 983 054</b>	<b>(5 244 505)</b>	<b>68 738 549</b>
Россия	38 102 998	(5 304 324)	32 798 674	48 154 327	(4 538 445)	43 615 882
Содружество Независимых Государств	26 680 174	(521 873)	26 158 301	13 015 167	(336 043)	12 679 124
Европа	10 646 655	(357 462)	10 289 193	4 211 574	(274 584)	3 936 990
Латинская Америка	5 729 459	(83 750)	5 645 709	4 453 164	(52 817)	4 400 347
Африка	4 445 348	(50 614)	4 394 734	3 357 019	(36 896)	3 320 123
Азия	1 063 450	(91 460)	971 990	791 803	(5 720)	786 083
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций:</b>	<b>33 630 245</b>	<b>(262 034)</b>	<b>33 368 211</b>	<b>36 596 560</b>	<b>(116 915)</b>	<b>36 479 645</b>
Содружество Независимых Государств	16 938 440	(29 808)	16 908 632	11 692 512	(19 552)	11 672 960
Латинская Америка	10 196 622	(209 586)	9 987 036	8 395 507	(77 765)	8 317 742
Азия	4 291 904	(22 622)	4 269 282	3 599 422	(18 873)	3 580 549
Россия	1 389 321	—	1 389 321	12 548 100	(706)	12 547 394
Северная Америка	513 043	(1)	513 042	309 542	(11)	309 531
Прочие	300 915	(17)	300 898	51 477	(8)	51 469

Информация о просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам задержки платежей:

Просроченная задолженность	до 90 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>На 1 апреля 2020 г.</b>	<b>5 213 673</b>	<b>1 381 071</b>	<b>4 479 840</b>
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>5 299 674</b>	<b>77 326</b>	<b>3 375 866</b>

В таблицах ниже представлен анализ движения резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, за отчетный период в разрезе типов заёмщиков:

Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц – некредитных организаций:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>277 406</b>	<b>270 026</b>	<b>4 697 073</b>	<b>5 244 505</b>
Новые созданные или приобретенные активы	16 963	37 961	4 058	58 982
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(9 691)	(991)	(894)	(11 576)
Переводы в Этап 1	46	(46)	–	–
Переводы в Этап 2	(5 812)	7 568	(1 756)	–
Переводы в Этап 3	(1 756)	–	1 756	–
Влияние на резерв на конец перевода в результате перевода из этапа в этап в течении периода	(54)	77 434	85 294	162 674
Изменения моделей и исходных данных для ОКУ	(28 010)	30 658	229 726	232 374
Курсовые разницы	39 580	50 084	632 860	722 524
Списание за счет резерва	–	–	–	–
<b>На 1 апреля 2020 г.</b>	<b>288 672</b>	<b>472 694</b>	<b>5 648 117</b>	<b>6 409 483</b>

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>303 132</b>	<b>548 325</b>	<b>4 477 720</b>	<b>5 329 177</b>
Новые созданные или приобретенные активы	130 982	55 465	575 664	762 111
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(56 483)	(2 418)	(327 877)	(386 778)
Переводы в Этап 1	265 116	(205 466)	(59 650)	–
Переводы в Этап 2	(30 789)	30 789	–	–
Переводы в Этап 3	(735)	(253 528)	254 263	–
Влияние на резерв на конец перевода в результате перевода из этапа в этап в течении периода	(251 570)	54 701	325 079	128 210
Изменения моделей и исходных данных для ОКУ	(69 244)	51 756	–	(17 488)
Курсовые разницы	(13 003)	(9 598)	(548 126)	(570 727)
Списание за счет резерва	–	–	–	–
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>277 406</b>	<b>270 026</b>	<b>4 697 073</b>	<b>5 244 505</b>

Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>116 915</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>116 915</b>
Новые созданные или приобретенные активы	6 508	6 508	–	13 016
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3 645)	(4 223)	–	(7 868)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	(50 302)	50 302	–	–
Переводы в Этап 3	(3 300)	–	3 300	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	–	81 156	–	81 156
Изменения моделей и исходных данных для ОКУ	31 602	–	–	31 602
Списанные суммы	–	–	–	–
Курсовые разницы	15 317	11 896	–	27 213
<b>На 1 апреля 2020 г.</b>	<b>113 095</b>	<b>145 639</b>	<b>3 300</b>	<b>262 034</b>

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>45 721</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>45 721</b>
Новые созданные или приобретенные активы	89 063	–	–	89 063
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(11 495)	–	–	(11 495)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	—	—
Курсовые разницы	(6 374)	—	—	(6 374)
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>116 915</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>116 915</b>

Кредитное качество ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с 590-П:

Категория качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность	
	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
I	47 367 188	44 574 111
II	22 054 991	30 289 180
III	12 068 052	12 633 889
IV	20 378 923	13 416 902
V	16 088 203	8 076 115
<b>Итого</b>	<b>117 957 357</b>	<b>108 990 197</b>

#### 5.1.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены в таблице ниже:

	Валюта	Сроки погашения	Купонный доход (%)	Вид экономической деятельности	Географическая зона	На 1 апреля 2020 г.
<b>Долговые ценные бумаги</b>						
Долговые ценные бумаги резидентов РФ	Рубли	2020 год	9,25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	Россия	1 307 714
<b>Итого</b>						<b>1 307 714</b>

	Валюта	Сроки погашения	Купонный доход (%)	Вид экономической деятельности	Географическая зона	На 1 января 2020 г.
<b>Долговые ценные бумаги</b>						
Долговые ценные бумаги резидентов РФ	Рубли	2020 год	9,25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	Россия	1 322 093
<b>Итого</b>						<b>1 322 093</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за отчетный период:

2019 год	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего резерв
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>16 550</b>	—	—	<b>16 550</b>
Формирование/(восстановление) резерва за период	(2 200)	—	—	(2 200)
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>14 350</b>	—	—	<b>14 350</b>

2020 год	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего резерв
На 1 января 2020 г.	14 350	–	–	14 350
Формирование/(восстановление) резерва за период	(3 004)	–	–	(3 004)
На 1 апреля 2020 г.	11 346	–	–	11 346

### 5.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) / чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ниже представлена информация об объемах вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	На 1 апреля 2020 г.	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Сроки погашения	Купонный доход (%)	Вид экономической деятельности	Категория качества	На 1 апреля 2020 г.
Российские государственные облигации	68 644	(99)	2021 год	7,6	Услуги в области государственного управления и обеспечения военной безопасности	первая категория	68 545
<b>Облигации резидентов, в т.ч.</b>							
бумага 1	5 179 600	(61 897)	2028 год	9,5	Деятельность по управлению финансово – промышленными группами	вторая категория	5 117 703
бумага 2	5 115 063	(17 142)	2027 год	8,8	Деятельность по управлению финансово – промышленными группами	вторая категория	5 097 920
<b>Итого</b>							<b>10 284 168</b>

	На 1 января 2020г.	Резервы на возможные потери	Сроки погашения	Купонный доход (%)	Вид экономической деятельности	Категория качества	На 1 января 2020 г.
Российские государственные облигации	67 207	(91)	2021 год.	7,6	Услуги в области государственного управления и обеспечения военной безопасности	первая категория	67 116
<b>Облигации резидентов, в т.ч.</b>							
бумага 1	5 061 150	(58 007)	2028 год	9,5	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами	вторая категория	5 003 143
бумага 2	5 055 364	(16 087)	2027 год	8,8	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами	вторая категория	4 989 277
<b>Итого</b>							<b>10 059 536</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за отчетный период:

2020 год	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего резерв
На 1 января 2020 г.	74 185	–	–	74 185
Формирование/(восстановление) резерва за период	4 953	–	–	4 953
На 1 апреля 2020 г.	79 138	–	–	79 138

2019 год	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего резерв
На 1 января 2019 г.	94 970	–	–	94 970
Формирование/(восстановление) резерва за период	(20 785))	–	–	(20 785)
На 1 января 2020 г.	74 185	–	–	74 185

### 5.1.6 Прочая информация

По состоянию на отчетную дату финансовые активы, переданные без прекращения признания, на балансе Банка отсутствуют. В 1 квартале 2020 года Банк не производил реклассификацию финансовых активов из одной категории в другую.

### 5.1.7 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

В соответствии с договором о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных залогом прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования АО «ЭКСПАР» Банк передает в качестве обеспечения экспортные кредиты не сырьевой направленности с категорией качества не ниже 2, выданные на срок не менее чем на 60 дней. Предоставленное обеспечение принимается в залог Банком России корректируется на поправочный коэффициент 0,9.

Наименование переданного актива	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.	Срок
Кредиты, переданные по сделкам с Банком России, всего, в том числе:	12 370 269	10 863 350	–
- юридических лиц	8 751 571	8 264 856	2020 - 2023 г.г.
- кредитных организаций	3 618 698	2 598 494	2020 - 2023 г.г.

Вид полученного обеспечения	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.	Срок окончания договора обеспечения
Гарантии Российской Федерации	16 891 353	13 654 349	2028
Гарантийный депозит	75 186	295 222	2024
Гарантии Правительств иностранных государств	10 765 082	8 573 248	2031
Договор залога доли в уставном капитале	495 000	495 000	2020
Договор залога имущества (прочее)	11 426	11 426	2020
Договор залога недвижимости	6 241 690	4 847 859	2027
Договор залога оборудования	9 137 425	7 508 685	2044
Договор залога прав на получение выручки, в т.ч. экспортной	79 231 320	65 730 905	2025
Договор залога товаров в обороте	124 841	124 841	2044
Договор залога ценных бумаг	9 124	7 283	2028
Договор об уступке прав по договору ипотеки	12 326 772	10 005 395	2044

Вид полученного обеспечения	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.	Срок окончания договора обеспечения
Договор страхования АО «ЭКСАР»	166 375 413	141 571 732	2032
Залог транспортных средств (договоры обеспечения)	1 013 551	817 347	2029
Подтверждение аккредитива	395 965	215 596	2020
Поручительство	150 528 776	124 244 891	2044
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 149 372	4 901 911	2020
<b>Итого</b>	<b>454 772 296</b>	<b>383 005 690</b>	—

Распределение полученного обеспечения по категориям качествам	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.	Категория качества обеспечения
Гарантии Российской Федерации	16 891 353	13 654 349	I
Договор страхования АО «ЭКСАР»	166 375 413	141 571 732	I
Гарантийный депозит	75 186	295 222	I
Поручительство	2 428 421	1 963 965	I
Договор залога имущества (все виды)	403 740	2 469 780	II
Поручительство	2 268 000	—	II
<b>Итого</b>	<b>188 442 113</b>	<b>159 955 048</b>	—

Условия предоставления обеспечения по привлеченным денежным средствам от Банка России соответствует условиям, отраженным в Положении Банка России от 12 ноября 2007 г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Условия использования обеспечения в целях снижения кредитного риска (периодичность мониторинга, порядок определения справедливой стоимости, отнесение обеспечения к категориям качества для целей залога) соответствует требованиям Положений Банка России 611- П и 590-П и принимается к учету по справедливой стоимости.

Полученное обеспечение отражается во внебалансовом учете с момента вступления в силу договора залога (а если залог подлежит государственной регистрации – то в дату получения Банком документов о проведенной регистрации), но не ранее даты фактического размещения денежных средств (по выданным гарантиям – не ранее даты осуществления Банком платежа по гарантии), по которым данный залог принят в обеспечение.

#### 5.1.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства:

	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Основные средства	198 019	198 019
Амортизация основных средств	(121 903)	(113 700)
Нематериальные активы	203 312	203 312
Амортизация нематериальных активов	(42 777)	(39 249)
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	—	—
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	—	—
Материальные запасы	128	128
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>236 779</b>	<b>248 0</b>

### 5.1.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 1 апреля 2020 г. от Банка России получены кредиты, номинированные в рублях, на общую сумму 8 874 030 тыс. руб. со сроками погашения с апреля 2020 года по февраль 2023 года. Процентная ставка по всем кредитам составляет 6,00% годовых.

По состоянию на 1 января 2020 г. от Банка России получены кредиты, номинированные в рублях, на общую сумму 8 827 628 тыс. руб. со сроками погашения с января 2020 года по декабрь 2022 года. Процентная ставка по всем кредитам составляет 6,25% годовых.

### 5.1.10 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

#### Средства кредитных организаций

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций представлена ниже:

	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Корреспондентские счета банков-резидентов	10 345 215	9 004 142
Корреспондентские счета банков- нерезидентов	70 692	127 621
Кредиты, полученные от банков-резидентов	9 276 486	19 560 582
Кредиты, полученные от международного банка	-	3 028 386
Прямое РЕПО	1 000 000	-
Субординированный кредит	1 646 595	1 634 102
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>22 338 988</b>	<b>33 354 833</b>

#### Средства клиентов

Характеристика средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по типам контрагентов:

Наименование показателя	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Текущие счета клиентов – юридических лиц	9 198 273	4 945 934
Срочные депозиты компаний- резидентов	48 453 117	40 654 917
Субординированный депозит	3 703 200	3 615 034
Средства Министерства финансов РФ	84 957	67 243
Обязательства по аккредитивам резидентов	-	-
<b>Итого</b>	<b>61 439 547</b>	<b>49 283 128</b>

Характеристика средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (кроме средств Министерства Финансов РФ), по отраслям:

Вид деятельности контрагента	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Страхование	49 713 278	40 472 799
Консультирование и исследование	2 941 888	3 659 349
Обрабатывающее производство	6 965 928	3 340 294
Финансы	705 010	865 198
Торговля	356 642	332 735
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	77 244	153 200
Строительство	234 521	230 742
Научная деятельность	211 440	96 040
Информационные технологии	67 844	42 173

Транспортировка и хранение	13 916	11 428
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	8 018	9 422
Деятельность международных организаций	658	1 514
Образование	57 480	-
Рекламная деятельность	7	11
Прочее	716	980
<b>Итого</b>	<b>61 354 590</b>	<b>49 215 885</b>

#### 5.1.11 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 апреля 2020 г. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2020 г. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представляют собой производные финансовые инструменты (своп с базисным активом иностранная валюта) в сумме 16 683 тыс. руб.

#### 5.1.12 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 апреля 2020 г. Банком выпущены следующие облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости:

- 10 000 000 тыс. руб. – документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением со сроком погашения 6 декабря 2029 г. с возможностью досрочного погашения. Облигации были оплачены денежными средствами в декабре 2019 года. Процентная ставка 6,9% годовых.
- 5 000 000 тыс. руб. – документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя, номинированные в рублях, с обязательным централизованным хранением со сроком погашения 11 ноября 2025 г., с возможностью досрочного погашения. Процентная ставка 6,9%.
- 11 659 875 тыс. руб. – биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя общей номинальной стоимостью 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) долларов США в рублевом эквиваленте с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения 10 декабря 2026 г., с возможностью досрочного погашения. Процентная ставка 6,5%.

#### 5.1.13 Требования и обязательства по налогу на прибыль

На 1 апреля 2020 г. обязательства по текущему налогу на прибыль составили 12 753 тыс. руб. (на 1 января 2020: 9 970 тыс. руб.).

На 1 апреля 2020 г. требования по текущему налогу на прибыль составили 267 375 тыс. руб. (аналогично на 1 января 2020 г.: 267 375 тыс. руб.).

#### 5.1.14 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Резервы под кредитные линии	101 950	74 831
Резервы под выданные гарантии	267 767	224 509



<b>Итого</b>	<b>369 717</b>	<b>299 340</b>
--------------	----------------	----------------

Списание за счет резервов в отчетном периоде не производилось.

#### 5.1.15 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

По состоянию на 1 апреля 2020 г. и 1 января 2020 г. уставный капитал Банка состоял из:

На 1 апреля 2020 г.		На 1 января 2020 г.	
Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость
2 075 100	20 751 000	2 075 100	20 751 000

Уставный капитал Банка полностью оплачен.

#### 5.1.16 Информация об безотзывных обязательствах

Наименование показателя	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 149 372	4 901 911
Обязательства по поставке денежных средств	4 816 085	8 957 221
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	26 816 476	20 018 758
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	3 986 153	2 317 579
<b>Итого</b>	<b>36 768 086</b>	<b>36 195 469</b>

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет неисполненных обязательств.

### 5.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Ниже раскрыта дополнительная информация к статьям отчета о финансовых результатах, являющаяся существенной либо претерпевшая существенные изменения по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

#### 5.2.1 Процентные доходы

Статья 1 «Процентные доходы, всего, в том числе:»: уменьшение процентных доходов за отчетный период на 13,1% связано со снижением объема размещения денежных средств по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Информация по распределению процентных доходов по видам контрагентов приведена в таблицах ниже.

Распределение процентных доходов по видам контрагентов:

Процентные доходы	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Кредиты юридическим лицам, резидентам РФ	1 251 540	1 532 511
Кредиты юридическим лицам, нерезидентам РФ	488 868	443 326
Кредиты кредитным организациям	564 926	677 794
<b>Итого</b>	<b>2 305 334</b>	<b>2 653 631</b>

Процентные доходы указаны выше относятся полностью к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Распределение процентных доходов по видам ценных бумаг:

Процентные доходы	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 год
Ценные бумаги Российской Федерации	1 629	2 743
Ценные бумаги Банка России	266 579	202 048
Ценные бумаги юридических лиц	259 385	262 086
<b>Итого</b>	<b>527 593</b>	<b>466 877</b>

	Ценные бумаги Российской Федерации	Ценные бумаги Банка России	Ценные бумаги юридических лиц
Применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 435	—	228 149
Применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	29 668
Применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	194	266 579	1 568
<b>Процентные доходы, всего</b>	<b>1 629</b>	<b>266 579</b>	<b>259 385</b>

### 5.2.2 Процентные расходы

Статья 2 «Процентные расходы, всего, в том числе»: уменьшение статьи «процентные расходы» в отчетном периоде составило 10,0% по сравнению с 1 кварталом 2019 года. Уменьшение процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций составило 12,3%, по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, — 7,7%.

Распределение процентных расходов по видам контрагентов:

Процентные расходы	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Кредитные организации	284 794	260 482
Банки- нерезиденты	23 384	16 672
Банк России	134 751	227 921
Юридическим лицам- резиденты	478 193	517 394
Минфин РФ	465	1 104
<b>Итого</b>	<b>921 587</b>	<b>1 023 573</b>

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам по видам валюты:

Процентные расходы	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Процентные расходы в рублях	426 628	259 899
<b>Итого</b>	<b>426 628</b>	<b>259 899</b>

Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым обязательствам, в отчетном периоде оценивались по амортизированной стоимости.

### 5.2.3 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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, признанные в составе прибыли в отчетном периоде:

	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
--	---------------------------	---------------------------

Создание/восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего	(1 309 658)	(355 429)
в том числе:		
Создание/(восстановление) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 199 137)	(104 788)
Создание/(восстановление) резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	(110 521)	(460 217)
Создание резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	—	—
Создание/(восстановление) резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(3 137)	6 081
Создание/(восстановление) резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 250	(16 520)
Создание резервов на возможные прочие потери	(31 984)	(21 155)
<b>Создание резервов на возможные потери, всего</b>	<b>(1 341 529)</b>	<b>(387 023)</b>

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

Статья 6 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»: ниже представлено изменение доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Доходы от ПФИ	539 317	—
Расходы от ПФИ	—	(888 558)
Положительная переоценка ценных бумаг	95	3 106
Отрицательная переоценка ценных бумаг	(5 783)	—
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами	(1 473)	(1 364)
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	125	37
<b>Итого</b>	<b>532 281</b>	<b>(886 779)</b>

#### 5.2.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Статья 10 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» и Статья 11 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты»: в связи с волатильностью курса иностранной валюты произошло перераспределение доходов между данными статьями. Детальная информация по видам операций, оказавшим влияние на указанные статьи отчета, представлена ниже:

	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Доходы от купли —продажи валюты	124 971	179 632
Расходы от купли —продажи валюты	(185 034)	(147 842)
<b>Итого</b>	<b>(60 063)</b>	<b>31 790</b>

#### 5.2.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Сумма курсовых разниц от переоценки валюты, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Положительная переоценка	36 257 408	9 100 162
Отрицательная переоценка	(31 998 674)	(9 828 946)
<b>Итого</b>	<b>4 258 734</b>	<b>(728 784)</b>

#### 5.2.7 Комиссионные доходы

	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Вознаграждение по переводам клиентов	1 722	1 514
Комиссия по гарантийным операциям	15 790	9 099
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	15 350	14 008
Комиссия по кредитным операциям	19 155	89 765
Прочие	81	197
<b>Итого</b>	<b>52 098</b>	<b>114 583</b>

#### 5.2.8 Комиссионные расходы

	За 1 квартал 2020 год	За 1 квартал 2019 года
Комиссия по расчетным операциям	375	277
Комиссия по биржевым операциям	3 204	6 524
Комиссия от прочих операций	2 144	1390
<b>Итого</b>	<b>5 723</b>	<b>8 191</b>

#### 5.2.9 Прочие операционные доходы

	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Начисленная субсидия из федерального бюджета	–	119 417
Доходы от операций с полученными кредитами		
Доходы по привлеченным депозитам	182 036	1 167 844
Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	–	713 672
Доходы от переоценки средств по кредитам, привлеченным от кредитных организаций	–	114 433
Доходы от сдачи имущества в аренду	9 746	9 347
Доходы от хозяйственных операций	41 280	–
Доход за выполнение функций агента Правительства РФ		
Прочие доходы	258	631
<b>Итого</b>	<b>233 320</b>	<b>2 125 344</b>

#### 5.2.10 Операционные расходы

Статья 21 «Операционные расходы»: в 1 квартале 2020 года операционные расходы возросли в 15,8 раз по сравнению с 1 кварталом 2019 года

Операционные расходы	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Расходы на содержание персонала	247 173	172 282
Организационные и управленческие расходы	63 701	28 408
Амортизация	11 731	11 463
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	31 043	30 264
Расходы по прочим (хозяйственным) операциям	9	–
Прочие операционные расходы	–	8 958
Расходы от операций с полученными кредитами	1 371 003	–
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	2 399 583	115

Операционные расходы	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Другие расходы, относимые к прочим	40 960	10 806
<b>Итого</b>	<b>4 165 203</b>	<b>262 296</b>

Информация о характере расходов на содержание персонала:

	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Расходы на оплату труда	195 321	125 234
Расходы по выплате других вознаграждений	9 645	11 029
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	41 726	36 019
Подготовка и переподготовка персонала	481	—
<b>Итого</b>	<b>247 173</b>	<b>172 282</b>

### 5.2.11 Прибыль до налогообложения

Изменение по всем вышеуказанным статьям привели к уменьшению Статьи 24 «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности» на 52,3%. Одновременно Банком получен прочий совокупный убыток в размере 42 449 тыс. руб. (Статья 8 Раздела 2 формы 0409807).

### 5.2.12 Информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по амортизированной стоимости

Статья 1 «Процентные доходы, всего, в том числе» и статья 2 «Процентные расходы, всего, в том числе» отчета содержат в себе информацию по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости с применением линейного метода, за исключением части обязательств, привлеченных по ставке ниже рыночной.

Финансовые обязательства, привлеченные по ставке ниже рыночной.

	Остаток, тыс. руб.
Первоначальное признание при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 г.	916 157
Корректировка, уменьшающая процентные расходы на 1 января 2020 г.	(167 560)
<b>Итого</b>	<b>748 597</b>

Корректировка финансовых обязательств, привлеченных по ставке ниже рыночной, отражается по строке «Прочие операционные доходы»

## 5.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Информация об изменениях в капитале Банка отражается на основе формы 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации».

Основные движения по статьям отчета:

- изменение переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (оцениваемых через прочий совокупный доход) с отрицательной на положительную величину;
- формирование резервного фонда;
- формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам.

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, не производилось:

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьш. на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	20 751 000	—	765	—	—	2 025 752	22 777 517
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	20 751 000	—	765	—	—	2 025 752	22 777 517
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	—	—	—	—	1 594	1 642 146	1 643 740
прибыль (убыток)	—	—	—	—	—	1 642 146	1 642 146
прочий совокупный доход	—	—	—	—	1 594	—	1 594
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	20 751 000	—	765	—	1 594	3 667 898	24 421 257
Данные на начало отчетного года	20 751 000	22 504	765	103 066	14 350	4 380 329	25 272 014
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	20 751 000	22 504	765	103 066	14 350	4 380 329	25 272 014
Совокупный доход за отчетный период:	—	-39 445	—	—	-3 004	783 561	741 112
прибыль (убыток)	—	—	—	—	—	783 561	783 561
прочий совокупный доход	—	-39 445	—	—	-3 004	—	-42 449
Данные за отчетный период	20 751 000	-16 941	765	103 066	11 346	5 163 890	26 013 126

#### 5.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

В отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России. Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), за 1 квартал 2020 года отсутствовали.

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

	На 1 апреля 2020 г.	На 1 апреля 2019 г.
Наличные денежные средства	—	—
Средства в Центральном Банке РФ	5 045 870	922 624
Средства в кредитных организациях	768 682	1 362 635
<b>Итого</b>	<b>5 814 552</b>	<b>2 285 259</b>

В результате операционной деятельности Банка за 1 квартал 2020 год произошло значительное увеличение оттока денежных средств по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. На 1 апреля 2020 г. этот показатель составил -3 977 985 тыс. руб. Существенное влияние на этот фактор оказало увеличение объема по обязательным резервам в Банке России, а также уменьшение объема привлечённых денежных средств от кредитных организаций. Аналогичный показатель движения денежных потоков от операционной деятельности за 1 квартал 2019 год составил -278 002 тыс. руб.

В 1 квартале 2020 года часть ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была реализована, что привело к притоку денежных средств. Показатель чистых денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности за 1 квартал 2020 года, составил 4 060 тыс. руб. За 1 квартал 2019 года аналогичный показатель составил – 5 475 тыс. руб.

В части финансовой деятельности Банка за 1 квартал 2020 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года изменений не было.

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон. Движение денежных средств контролируется Департаментом операций на финансовых рынках и другими уполномоченными органами.

## 6 ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

К наиболее значимым видам риска, с которыми сопряжена деятельность Банка, относятся кредитный риск, рыночные риски (прежде всего, валютный риск), риск ликвидности, операционный риск (в т. ч. правовой риск). Риски ведения деятельности, относящиеся к изменениям среды, недооценке необходимых ресурсов и неэффективным управленческим решениям, оцениваются и контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Основные положения стратегии управления риском отражены в Годовой финансовой отчетности АО Росэксимбанк за 2019 год, размещенной на сайте Банка.

### 6.1 Информация о величине кредитного риска

Деятельность по управлению кредитными рисками является в Банке одной из важнейших составных частей комплексной системы управления рисками. Главной задачей управления кредитными рисками в Банке является своевременное выявление, оценка кредитных рисков и принятие мер по их минимизации.

Концентрация кредитного риска по видам финансовых инструментов в разрезе валют:

Вид финансового инструмента	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
<b>Ссудная задолженность</b>		
- рубли	49 541 396	57 534 600
- доллары	26 869 893	19 781 008
- евро	43 887 040	33 264 006
<b>Итого</b>	<b>120 298 329</b>	<b>110 579 614</b>
<b>Условные обязательства</b>		
- рубли	16 174 870	8 112 211
- доллары	10 278 601	8 643 357
- евро	11 502 934	10 394 490
<b>Итого</b>	<b>37 956 405</b>	<b>27 150 058</b>
<b>Средства в банках</b>		
- рубли	6 421 587	2 358 385
- доллары	59 709	328 028

Вид финансового инструмента	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
- евро	212 755	4 151 726
- китайские юани	196	222
- венгерские форинты	56	25
- японские иены	88	92
- швейцарский франк	67	53
- фунты стерлингов Соединенного Королевства	102	38
- белорусский рубль	28	27
- новый туркменский манат	39 150	16 250
<b>Итого</b>	<b>6 733 738</b>	<b>4 014 566</b>
<b>Ценные бумаги</b>		
Рубли	10 294 663	10 190 117
<b>Итого</b>	<b>175 283 135</b>	<b>159 368 397</b>

Концентрация кредитного риска по видам контрагентов:

Наименование контрагента	Тип клиента	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Кредитные организации	Резидент	7 940 556	15 399 130
	Нерезидент	36 999 990	32 917 992
Юридические лица	Резидент	79 878 659	68 418 794
	Нерезидент	50 463 930	37 915 116
<b>Итого</b>		<b>175 283 135</b>	<b>154 651 032</b>

Концентрация кредитного риска по видам деятельности контрагентов:

Вид деятельности клиента	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020г.
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	49 848 558	53 110 543
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортным и средствами, и мотоциклами	24 854 804	17 430 944
Производство металлургическое	16 308 528	7 845 496
Производство прочих транспортных средств и оборудования	11 504 474	10 854 496
Производство химических веществ и химических продуктов	11 363 155	9 822 803
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	11 059 699	10 979 651
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	10 912 135	10 627 377
Аренда и лизинг	5 301 475	4 291 226
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	5 184 717	4 177 158
Производство пищевых продуктов	4 867 640	4 662 753
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	4 154 853	3 540 095
Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	3 594 456	2 566 078
Производство напитков	2 995 713	2 994 440
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	1 780 474	754 231
Производство кожи и изделий из кожи	1 748 705	1 392 658
Производство бумаги и бумажных изделий	1 631 544	1 438 116
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	1 552 429	1 327 526
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	1 290 653	1 070 196
Операции с недвижимым имуществом	1 217 280	965 619
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	982 884	1 310 279



Вид деятельности клиента	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020г.
Производство электрического оборудования	779 827	992 751
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	701 745	701 634
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	570 169	528 672
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	445 322	360 314
Производство текстильных тканей	187 295	241 813
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	132 177	104 891
Ремонт и монтаж машин и оборудования	101 262	69 856
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	97 455	189 717
Работы строительные специализированные	63 428	50 665
Деятельность водного транспорта	35 350	35 350
Деятельность экстерриториальных организаций и органов	11 202	11 860
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	1 580	1 580
Производство резиновых и пластмассовых изделий	1 223	1 223
Деятельность издательская	790	790
Производство кокса и нефтепродуктов	78	17
Добыча нефти и природного газа	56	45
Строительство зданий	–	198 169
<b>Итого</b>	<b>175 283 135</b>	<b>154 651 032</b>

Концентрация кредитного риска по видам финансовых инструментов без учета обеспечения и иных средств снижения риска:

Вид финансового инструмента	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность	120 298 329	110 579 614
Условные обязательства	37 956 405	27 150 058
Средства в банках	6 733 738	6 854 846
Ценные бумаги	10 294 663	10 066 514
<b>Итого</b>	<b>175 283 135</b>	<b>154 651 032</b>

## 6.2 Информация по рыночному риску

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Банк рассчитывает процентный риск стандартизированным методом в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П.

Составляющая рыночного риска (РР)	Показатель на 1 апреля 2020 г., тыс. руб.
<b>Процентный риск</b>	<b>175 753,33</b>
- общий процентный риск	29 835,04
- специальный процентный риск	145 918,29
<b>Фондовый риск</b>	–
- общий фондовый риск	–
- специальный фондовый риск	–

Составляющая рыночного риска (РР)	Показатель на 1 апреля 2020 г., тыс. руб.
<b>Валютный риск</b>	—
Товарный риск	—
<b>Рыночный риск</b>	<b>2 196 916,63</b>

### Процентный риск

Процентный риск— риск возникновения у банка финансовых потерь по неторговым требованиям и обязательствам вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Банк принимает на себя процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств.

Банк оценивает процентный риск в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Информация о величине рыночного риска и его составляющих:

По состоянию на	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.	Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	Доля рыночного риска к стоимости торгового портфеля, %
1 апреля 2020 г.	175 753	—	—	2 196 917	15 192 370	14,5
1 апреля 2019 г.	345 738	—	—	4 321 720	12 694 223	34,0
Изменение, %	(49,2)	0,0	0,0	(49,2)	19,7	(57,5)

### 6.3 Информация по риску ликвидности

Информация о состоянии ликвидности на основе договорных недисконтированных потоков на 1 апреля 2020 г.:

	До востребов. и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Ликвидные активы	20 580 564	20 594 253	27 043 116	27 991 804	28 158 177	32 217 180	42 348 374	55 210 180	56 771 885	118 215 989
Обязательства	31 077 059	31 077 079	41 586 720	41 840 185	43 779 272	45 650 755	46 771 296	70 927 887	73 527 060	134 095 256
Внебалансовые обязательства и гарантии	—	—	—	5 063	78 881	3 680 560	4 060 979	10 612 709	21 189 935	33 574 287
Избыток (дефицит) ликвидности	(10 496 495)	(10 482 826)	(14 543 604)	(13 853 444)	(15 699 976)	(17 114 135)	(8 483 901)	(26 330 416)	(37 945 110)	(49 453 554)
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	(33,8)	(33,7)	(35,0)	(33,1)	(35,9)	(37,5)	(18,1)	(37,1)	(51,6)	(36,9)

Информация о состоянии ликвидности на основе договорных недисконтированных потоков на 1 января 2020 г.:

	До востребов. и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Ликвидные активы	25 031 170	25 031 170	44 050 841	47 278 073	47 804 637	57 746 335	61 219 227	68 800 464	78 541 129	131 329 074
Обязательства	16 410 427	16 410 495	34 148 634	46 340 580	46 497 409	57 909 771	59 860 203	60 967 056	85 168 020	138 188 776

Внебалансовые обязательства и гарантии	13 406	22 566	26 155	26 155	72 095	815 899	4 084 276	5 494 976	11 808 266	24 616 884
Избыток (дефицит) ликвидности	8 607 337	8 598 109	9 876 052	911 338	1 235 133	(979 335)	(2 725 252)	2 338 432	(18 435 157)	(31 476 586)
Коеф-т избытка (дефицита) ликвидности	52,5	52,4	28,9	2,0	2,7	(1,7)	(4,6)	(3,8)	(21,6)	(22,8)

Информация по операциям хеджирования отсутствует.

## 7 ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Расчет размера собственных средств (капитала) Банка осуществляется на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

Структура капитала и объем активов, взвешенных по уровню риска, сформированных резервов, обеспечивают Банку безусловное выполнение требований к достаточности капитала.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу и к достаточности капитала, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка непрерывно функционировать, осуществляя основные приоритетные направления деятельности, как института развития.

В целях управления капиталом Банк осуществляет стратегическое финансовое планирование. При планировании будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется Банком посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям, рассчитанным с учетом масштабирования деятельности Банка, и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базель III.

При управлении капиталом Банк руководствуется принципами, в основе которых лежат консервативность, пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками деятельности Банка, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возникающие в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения капитала Банка.

В отчетном периоде требования к капиталу Банка выполнялись. Случаи нарушения требований к капиталу на отчетные и внутримесячные даты отсутствовали.

За отчетный период Банк полностью соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) Банка, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 1 апреля 2020 г. величина нормативов достаточности собственных средств Банка составила:

- ✓ H1.1 – 22,91%
- ✓ H1.2 – 22,91%
- ✓ H1.0 – 27,65%

Затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом, в отчетном периоде отсутствовали.

## 8 ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость – оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для Банка. В отношении некоторых активов и обязательств могут быть доступны наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. В отношении других активов и обязательств могут не быть доступными наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна – определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цену выхода на дату оценки с позиции участника рынка, который удерживает указанный актив или является должником по указанному обязательству).

В тех случаях, когда цена на идентичный актив или обязательство не является наблюдаемой на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование релевантных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является оценкой, основанной на рыночных данных, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение Банка удержать актив или урегулировать, или иным образом исполнить обязательство не имеет значения при оценке справедливой стоимости.

Банк оценивает справедливую стоимость активов, обязательств или долевого инструмента следующим образом:

- используя ценовую котировку на активном рынке в отношении идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива, если доступна информация об этой цене;
- при отсутствии информации о такой цене, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как ценовая котировка на рынке, который не является активным для идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива;
- при отсутствии информации о наблюдаемых ценах, описанных в подпунктах (а) и (b), используя другой метод оценки, такой как:
  - (i) доходный подход (например, расчет приведенной стоимости, учитывающий будущие денежные потоки, которые участник рынка ожидал бы получить от обязательства или долевого инструмента, которые он удерживает в качестве актива);
  - (ii) рыночный подход (например, используя ценовые котировки в отношении аналогичного обязательства или долевого инструментов, удерживаемых другими сторонами в качестве активов).

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, как правило, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о необходимости привлечения сторонних оценщиков решается Правлением Банка ежегодно. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками Банк принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае. В отдельных ситуациях для оценки объектов Банк может воспользоваться услугами собственного квалифицированного оценщика – сотрудника Банка, являющегося членом саморегулируемой организации оценщиков.

### Иерархия источников справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

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

На 1 апреля 2020 г.	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Торговые ценные бумаги	31 марта 2020 г.	12 948 710	–	–	12 948 710
Инвестиционные ценные бумаги, в наличии для продажи	31 марта 2020 г.	–	1 307 714	–	1 307 714
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 марта 2020 г.	–	5 814 552	–	5 814 552
Средства в кредитных организациях	31 марта 2020 г.	–	–	33 368 211	33 368 211
Кредиты клиентам	31 марта 2020 г.	–	–	79 229 420	79 229 420
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 марта 2020 г.	70 510	10 646 688	–	10 717 198
<b>Итого активы</b>		<b>13 019 220</b>	<b>17 768 954</b>	<b>112 597 631</b>	<b>143 385 805</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	31 марта 2020 г.	–	–	8 874 030	8 874 030
Средства кредитных организаций	31 марта 2020 г.	–	–	22 338 988	22 338 988
Средства клиентов	31 марта 2020 г.	–	–	61 580 527	61 580 527
Выпущенные ценные бумаги	31 марта 2020 г.	–	27 034 960	–	27 034 960
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>–</b>	<b>27 034 960</b>	<b>92 793 545</b>	<b>119 828 505</b>

На 1 января 2020 г.	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2019 г.	17 701 493	–	–	17 701 493
Инвестиционные ценные бумаги, в наличии для продажи	31 декабря 2019 г.	–	1 322 093	–	1 322 093
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 г.	–	6 007 017	–	6 007 017
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2019 г.	–	–	36 387 800	36 387 800
Кредиты клиентам	31 декабря 2019 г.	–	–	67 498 625	67 498 625
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2019 г.	68 990	10 604 001	–	10 672 991
<b>Итого активы</b>		<b>17 770 483</b>	<b>17 933 111</b>	<b>103 886 425</b>	<b>139 590 019</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					

Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	31 декабря 2019 г.	–	–	8 827 628	8 827 628
Средства кредитных организаций	31 декабря 2019 г.	–	–	33 354 833	33 354 833
Средства клиентов	31 декабря 2019 г.	–	–	49 370 064	49 370 064
Выпущенные ценные бумаги	31 декабря 2019 г.	–	24 731 492	–	24 731 492
<b>Итого финансовые обязательства</b>		–	<b>24 731 492</b>	<b>91 552 525</b>	<b>116 284 017</b>

*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе*

Ниже приводится сравнение справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе.

	Балансовая стоимость 2020 год	Справедливая стоимость 2020 год	Непризнанный доход/ (расход) 2020 год	Балансовая стоимость 2019 год	Справедливая стоимость 2019 год	Непризнанный доход/ (расход) 2019 год
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	5 814 552	5 814 552	–	6 007 017	6 007 017	–
Средства в кредитных организациях	33 368 211	33 368 211	–	36 479 645	36 387 800	(91 845)
Кредиты клиентам	80 258 601	79 229 420	(1 029 181)	68 738 549	67 498 625	(1 239 924)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 284 168	10 717 198	433 030	10 059 536	10 672 991	613 455
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	8 874 030	8 874 030	–	8 827 628	8 827 628	–
Средства кредитных организаций	22 338 988	22 338 988	–	33 354 833	33 354 833	–
Средства клиентов	61 439 547	61 580 527	(140 980)	49 283 128	49 370 064	(86 936)
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 192 922	27 034 960	157 962	24 368 127	24 731 492	(363 365)
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>(579 169)</b>			<b>(1 168 615)</b>

## 9 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В целях управления Банк выделяет два операционных сегмента, исходя из видов деятельности:

- Профильное кредитование – основной вид деятельности Банка, связанный с предоставлением кредитно-гарантийных продуктов корпоративным клиентам, осуществляющим экспортную или экспортно-ориентированную деятельность.

Основными источниками прибыли сегмента являются процентные и комиссионные доходы по кредитным продуктам.

- Операции на финансовых рынках – осуществление функции по обеспечению платежеспособности Банка, связанной с ликвидностью, привлечение необходимых ресурсов или временное размещение свободных средств на финансовых рынках.

Основными источниками прибыли являются процентные доходы от размещения временно свободных ресурсов в краткосрочные МБК и ценные бумаги.

Оба сегмента удовлетворяют установленным пороговым значениям по минимальной доле доходов и активов.

Показатель прибыли (убытка) сегмента			
1 квартал 2020 г.	Операции на финансовых рынках	Профильное кредитование	Итого

<i>Показатель прибыли (убытка) сегмента</i>			
Процентные доходы, включая доходы от прочих операций на финансовых рынках	674 723	2 139 012	2 813 735
Комиссионные доходы	2 880	49 218	52 098
Результат от операций с ценными бумагами и переоценки (без учета переоценки резервов)	98 161	1 063 536	1 161 697
Прочие доходы	21	231	<b>252</b>

Процентные расходы	(415 559)	(932 656)	(1 348 215)
Комиссионные расходы	(5 723)	–	(5 723)
Изменение резервов в части уровня риска	3 883	(595 675)	(591 792)
Валютная переоценка резервов	–	(749 737)	(749 737)
Прочие расходы сегмента	(4 344)	(53 863)	(58 207)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>354 042</b>	<b>920 066</b>	<b>1 274 108</b>
Административно-хозяйственные расходы		(285 378)	(285 378)
Расходы по налогам		(205 169)	(205 169)
<b>Прибыль за год</b>		<b>783 561</b>	<b>783 561</b>

<i>Суммарная величина активов и обязательств</i>			
Активы сегмента	35 072 907	111 425 832	146 498 739
Обязательства сегмента	29 968 419	90 517 194	120 485 613

<i>Показатель прибыли (убытка) сегмента</i>			
<i>1 квартал 2019 г.</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Профильное кредитование</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, включая доходы от прочих операций на финансовых рынках	692 613	2 257 554	2 950 167
Комиссионные доходы	4 141	110 442	114 583
Результат от операций с ценными бумагами и переоценки (без учета переоценки резервов)	(37 392)	(305 197)	(342 589)
Прочие доходы	612	1 035 578	1 036 190

Процентные расходы	(539 910)	(743 562)	(1 283 472)
Комиссионные расходы	(8 191)	–	(8 191)
Изменение резервов в части уровня риска	(2 179)	(651 834)	(654 013)
Валютная переоценка резервов	–	266 990	266 990
Прочие расходы сегмента	1 030	(23 025)	(21 995)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>110 724</b>	<b>1 946 946</b>	<b>2 057 670</b>
Административно-хозяйственные расходы		(221 981)	(221 981)
Расходы по налогам		(193 543)	(193 543)
<b>Прибыль за год</b>		<b>1 642 146</b>	<b>1 642 146</b>

Суммарная величина активов и обязательств			
Активы сегмента	49 865 949	76 872 551	126 738 500
Обязательства сегмента	40 844 494	61 472 749	102 317 243

За отчетный период, указанные в таблице выше, у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

## 10 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами и с компаниями, находящимися под государственным контролем. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами и с компаниями, находящимися под государственным контролем осуществляются на тех же условиях, что и с независимыми сторонами.

Операции со связанными сторонами представлены, в основном, сделками с компаниями, входящими в группу ВЭБ.РФ (в т.ч. сюда входят акционеры Банка), а также трудовыми отношениями с ключевым управленческим персоналом.

Операции с компаниями, находящимися под государственным контролем, представлены сделками с Министерством промышленности и торговли Российской Федерации, Центральным Банком РФ, кредитными организациями.

Наименование показателя	На 1 апреля 2020 г.		На 1 января 2020 г.	
	Сделки со связанными сторонами	Сделки с компаниями с государственным контролем	Сделки со связанными сторонами	Сделки с компаниями с государственным контролем
<b>Операции с клиентами</b>				
Средства кредитной организации в Центральном Банке	—	5 965 056	—	2 347 003
Средства в кредитных организациях	570	765 954	384	4 463 963
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13 821 852	—	17 702 333
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	679 394	21 641 192	839 915	35 008 286
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		6 491 420	—	6 394 665
Прочие активы			—	842
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 673 667	9 276 014	11 668 994	7 655 406
в т.ч. субординированные кредиты и депозиты	1 647 075		1 634 342	—
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ		8 870 357	—	8 827 627
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 503 799	84 957	39 707 590	1 069 157
в т.ч. субординированные кредиты и депозиты	5 350 275	—	3 615 034	—



Наименование показателя	На 1 апреля 2020 г.		На 1 января 2020 г.	
	Сделки со связанными сторонами	Сделки с компаниями с государственным контролем	Сделки со связанными сторонами	Сделки с компаниями с государственным контролем
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	16 683
Выпущенные облигации	5 600 650	—	5 505 231	—
Гарантии полученные	166 375 413	16 891 353	141 571 732	13 654 349
Условные обязательства	168 360	12 441	162 703	218 818
Прочие обязательства	—	—	2 776	—
<b>Доходы/расходы от операций с клиентами</b>				
Процентные доходы		994 332	60 798	4 148 806
Процентные расходы		379 727	2 394 340	1 288 718
Доходы от использования государственной субсидии	3 111	969 525	14 461	3 684 960
Комиссионные доходы		1 411	1 162	2 137
Комиссионные расходы		7 572	445	55 552

И.о. Председателя Правления

Смагин Роман Юрьевич

Директор Департамента –  
Главный бухгалтер

Корсунова Елена Ивановна

21 мая 2020 г.

