

Наименование кредитной организации:	Коды
Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК»	БИК 046577881
Место нахождения (адрес):	по ОКПО 25054072
г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, 36	

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК»

за 1 квартал 2020 года

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК». Сокращенное наименование: ПАО «МЕТКОМБАНК». Наименование на иностранном языке: Public Joint-Stock Company «МЕТКОМБАНК», PJSC «МЕТКОМБАНК».

Юридический и фактический адрес: 623406, Российская Федерация, Свердловская область, г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, д. 36.

Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК» (далее – Банк) было создано в 1993 году в форме Товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1999 году наименование Банка было изменено на Общество с ограниченной ответственностью «МЕТКОМБАНК». В 2002 году Банк изменил организационно – правовую форму на открытое акционерное общество. В 2014 году Банк привел свое наименование в соответствии с законодательством, полное наименование банка - Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК». Банк работает на основании универсальной банковской лицензии №2443, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее — Банк России) 30 декабря 2019 года. Кроме того, ПАО «МЕТКОМБАНК» имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк является членом Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Уральского Банковского союза, Московской Межбанковской Валютной биржи, Саморегулируемой Организации "Национальная финансовая ассоциация", участником S.W.I.F.T.

С 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на отчетную дату Банк имеет два филиала в Российской Федерации (в городах Москва, Саратов).

Реквизиты: ИНН 6612010782, ОГРН 1026600000195, к/с 30101810500000000881 в Уральском главном управлении Банка России.

В 2016 году Банк России утвердил изменения в План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «Экономбанк» (г. Саратов). По результатам проведенного конкурсного отбора, победителем определено ПАО «МЕТКОМБАНК», предложившее наиболее выгодные коммерческие условия по проведению мероприятий, направленных на недопущение банкротства АО «Экономбанк». С 2016 года ПАО «МЕТКОМБАНК» санирует АО «Экономбанк» и является его единственным учредителем.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года составлена за период с 01 января 2020 года по 31 марта 2020 года.

Все отчеты, входящие в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и данные пояснительной информации представлены в рублях Российской Федерации с округлением до целых тысяч.

По состоянию на 01.04.2020 года ПАО «МЕТКОМБАНК» является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входят следующие участники: Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг», Общество с ограниченной ответственностью «МЕТКОМ - Консалтинг», АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ «Экономбанк» (АО «Экономбанк»), Общество с ограниченной ответственностью «Русский ландшафт».

По состоянию на 01.04.2020 года консолидированная отчетность банковской группы составлена согласно Указанию ЦБ РФ 4927-У и Положению ЦБ РФ 509-П. В состав консолидированной отчетности включены отчетные данные головной организации банковской группы ПАО «МЕТКОМБАНК» и участника банковской группы АО «Экономбанк». Отчетные данные ООО «Холдинг», ООО «МЕТКОМ-Консалтинг» не включены в консолидированную отчетность, т.к. отчетные данные участников группы признаны головной кредитной организацией несущественными, исходя из установленных критериев существенности. Влияние участника группы /совокупности участников группы признается несущественным, если валюта баланса участника группы/ суммарная валюта баланса совокупности участников группы составляет **менее 5%** валюты баланса ПАО «МЕТКОМБАНК». Величина валюты баланса головной кредитной организации определяется по отчету «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (код формы 0409806) на соответствующую отчетную дату. Отчетные данные ООО «Русский ландшафт» не включены в консолидированную отчетность, т.к. данный участник группы не осуществляет виды деятельности, перечисленные в п.1.2. Положения ЦБ РФ 509-П. Данная отчетность не подлежит раскрытию.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

ПАО «МЕТКОМБАНК» осуществляет следующие банковские операции в рублях и иностранной валюте:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;

8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

9) операции с ценными бумагами;

10) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных сейфов для хранения документов и ценностей;

11) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме

12) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

12.1) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;

12.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

12.3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование юридических лиц наряду с межбанковским кредитованием и операциями на финансовых рынках, доходы от которых суммарно превышают 84% совокупного дохода Банка. Юридические лица активно используют возможности Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляют размещение временно свободных средств на расчетных счетах и депозитах, реализуют потребности в получении кредитов и банковских гарантий, становятся участниками зарплатных проектов. Наибольшим спросом среди предоставляемых услуг у физических лиц пользуются ипотечное кредитование, различные виды вкладов, кредиты на потребительские нужды и кредитные карты.

Основной задачей Банка является содействие развитию бизнеса своих клиентов путем удовлетворения их потребности в конкурентоспособных финансовых продуктах, развития экономики регионов своего присутствия, предоставление возможности надежного и доходного размещения денежных средств своим клиентам – юридическим и физическим лицам.

Консервативная политика ПАО «МЕТКОМБАНК» в сегменте привлечения и размещения денежных средств остается неизменной.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

В 1 квартале 2020 года ПАО «МЕТКОМБАНК» продемонстрировал следующую динамику результатов своей деятельности.

Чистые активы Банка на 1.04.2020 г. составили 71 718 404 тыс. руб. (на 1.01.2020 г. – 72 001 715 тыс. руб., на 1.04.2019 г. – 68 291 593 тыс. руб.).

Чистая прибыль по итогам 1 квартала 2020 года составила 298 839 тыс. руб. (на 1.04.2019 г. – 256 516 тыс. руб.).

Собственные средства Банка по состоянию на 1.04.2020 г. составили 18 600 591 тыс. руб., сократившись в 1 квартале на 302 808 тыс. руб. (на 1.01.2020 г. – 18 903 399 тыс. руб., 1.04.2019 г. – 17 819 291 тыс. руб.).

Объем чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, на 1.04.2020 г. вырос на 802 155 тыс. руб. и составил 32 180 812 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 31 378 657 тыс. руб.).

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный в первом квартале выросли на 712 518 тыс. руб. и составили 32 167 948 тыс. руб. Объем средств в кредитных организациях на 1.04.2020 г. составил 559 197 тыс. руб.

Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, и выпущенных долговых обязательств на 1.04.2020 года составил 34 601 736 тыс. руб., в том числе объем средств, привлеченных от физических лиц – 19 677 616 тыс. руб. (на 1.01.2020 г. – 38 966 312 тыс. руб., на 1.04.2019 г. – 29 696 601 тыс. руб.). Основными факторами снижения остатков в 1 квартале 2020 года явились плановые оттоки средств клиентов.

В течение квартала Банком выполнялись все обязательные нормативы и показатели финансовой устойчивости.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации

В Учетную политику на 2020 год Банком внесены изменения, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018г.№ 659-П.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Банк первоначально применил МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2020 года с использованием модифицированного подхода и планирует применять при переходе ряд упрощений практического характера.

В 1 квартале 2020 года Учетная политика не претерпела изменений существенного характера. Были внесены уточнения:

- в порядок формирования оценочных резервов по дебиторской задолженности;
- в определение балансовых счетов для учета банковских счетов физических лиц и индивидуальных предпринимателей, применяющих специальный налоговый режим;
- порядок бухгалтерского учета в случае передачи обслуживания банкоматов Банка на аутсорсинг сторонней (дочерней) кредитной организации;
- порядка учета обязательств по банковской гарантии.

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по

вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики банка отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке:

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 579-П.

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), получение доходов признается определенным вне зависимости от категории размещенных средств.

- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Финансовые обязательства

- Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением обязательств по выданным банковским гарантиям. При первоначальном признании они оцениваются по справедливой стоимости, которая равна величине полученной премии (вознаграждения за выдачу банковской гарантии), в случае если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами.

Иных обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, в структуре своих обязательств Банк не имеет.

Финансовые активы

- Исходя из принятой бизнес-модели и характеристик, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, Банк классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

- В категорию оцениваемые по амортизированной стоимости, Банк классифицирует финансовые активы, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями договора/выпуска денежных потоков;
- условия договора/выпуска предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В данную классификационную категорию Банк относит ссудную и приравненную к ссудной задолженности и долговые ценные бумаги, которые намерен удерживать до погашения и получать предусмотренные условиями выпуска (договором) денежные потоки, представляющие собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов (купонов).

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости не переоцениваются. По данным вложениям формируются резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

- Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;

- условия договора/выпуска финансового актива предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В данную классификационную категорию, в основном, Банк зачисляет долговые ценные бумаги, приобретенные с целью возможной продажи в среднесрочной перспективе – в срок до 3 лет, в случае выполнения условий, перечисленных выше. А так же, долевые ценные бумаги, предназначенные и не предназначенные для продажи в краткосрочной перспективе (в период, не превышающий 12 месяцев), по которым при первоначальном признании принято не подлежащее отмене решение отражать изменение справедливой стоимости данных бумаг в составе прочего совокупного дохода.

Вложения в долевые и долговые ценные бумаги переоцениваются по справедливой стоимости с отражением переоценки на соответствующих счетах «Добавочный капитал». По вложениям в долговые ценные бумаги и векселя формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

- Финансовые активы, которые не были классифицированы в категорию как оцениваемые по амортизированной стоимости, или в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

К таким финансовым активам Банк относит долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью их продажи в краткосрочной перспективе (в период, не превышающий 12 месяцев) и получения дохода от перепродажи, а также доходов в виде процентов (купонов) за время нахождения данных активов на балансе Банка.

Исключение составляют долевые ценные бумаги, по которым принято не подлежащее отмене решение, представлять последующие изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Долевые и долговые ценные бумаги, классифицированные при приобретении в данный портфель, учитываются по справедливой стоимости и переоцениваются через соответствующие счета «Финансовый результат». Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по данной категории финансовых активов не формируются.

В отчетном периоде Банк не использовал возможности классификации по собственному усмотрению финансовых активов и финансовых обязательств как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктами 4.1.5 и 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

- Банк вправе переклассифицировать финансовые активы из одной категории в другую только тогда, когда вносит фундаментальные изменения в бизнес-модель, используемую для управления указанными активами.

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги осуществляется с учетом следующего:

- При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с их приобретением, в случае их существенного характера.

- Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются в зависимости от категории, в которую они классифицированы. Бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток подлежат переоценке, в установленном порядке, по справедливой стоимости.

- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.

- Ценные бумаги, приобретенные в целях установления контроля или значительного влияния над акционерным обществом, отражаются в учете по покупной стоимости в случае участия банка в акционерном капитале дочерних и зависимых обществ.
- Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Основанием для признания/прекращения признания ценных бумаг по данным операциям является переход к банку/от банка значительной (более 70%) части всех выгод и рисков, связанных с владением ими. Если по операциям, совершаемым на возвратной основе банк не получает значительной части выгод и рисков, связанных с владением ценных бумаг, то отражение указанных вложений осуществляется на счетах прочих размещенных средств/прочих привлеченных средств.
- В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной.

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов (ПФИ) производится в соответствии с Положением БР от 04.07.2011 №372-П.

• Для целей бухгалтерского учета сделка отражается, как сделка с ПФИ, если выполняются следующие условия:

- если в договоре (ином документе, подтверждающим заключение сделки), есть указание на то, что он относится к ПФИ, либо, такое указание отсутствует,
- поставка базисного актива или расчеты по сделке осуществляется на третий рабочий день или позже, после дня заключения сделки.

• Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении банком (филиалом) договора, являющегося производным финансовым инструментом. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

- С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ПФИ признается цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Бухгалтерский учет операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

• Первоначальное признание и последующий учет обязательств по выданным банковским гарантиям осуществляются по справедливой стоимости. При этом, Банк принимает, что:

- справедливая стоимость на дату признания равна сумме полученного вознаграждения за выдачу банковской гарантии.
- справедливая стоимость при последующем учете равна остаточной сумме вознаграждения за выдачу банковской гарантии на отчетную дату.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);

- основными средствами признаются объекты, удовлетворяющие следующему определению:

- срок их полезного использования составляет более 12 месяцев;
- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- его первоначальная стоимость может быть надежно определена;
- стоимость объекта больше или равна стоимости минимального объекта учета- 100 тыс. руб., включая НДС.

Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Исключение составляют объекты недвижимости, автотранспортные средства, земля, учет которых осуществляется по переоцененной стоимости. Начисление амортизации основных

средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

- Переоценка основных средств в виде объектов недвижимости, принадлежащих Банку, осуществляется регулярно- 1 раз в год по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, на основании отчета, заключения либо иных аналогичных документов об оценке текущей (восстановительной) стоимости объекта

- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется. Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при первоначальном признании осуществляется по текущей (справедливой) стоимости; после ее первоначального признания также осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется на каждую отчетную дату. Приобретенная в течение года недвижимость (числящаяся на балансе менее года) подлежит обязательной оценке на конец отчетного года.

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них устанавливаются ежегодным приказом по Банку.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах.

Объем и структура денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице:

	01.04.2020	01.01.2020
Наличные денежные средства	1 199 146	994 553
Денежные средства на счетах в Банке России	2 406 063	2 552 665
Денежные средства на счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	450 994	98 148
- других странах	109 192	170 926
Резерв на возможные потери	(993)	(4 003)
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 164 402	3 812 289

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов в целях составления отчета о движении денежных средств.

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	01.04.2020	01.01.2020
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских банков	0	135 239
- Облигации российских компаний	61 951	65 469
- Облигации иностранных компаний	208 145	205 086
Долевые ценные бумаги		
- иностранных компаний	90 637	0
- российских компаний	20 702	268 245
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	381 435	674 039

Ценные бумаги, классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой ценные бумаги, которые не были классифицированы при первоначальном признании в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости, удерживаемые для продажи их в краткосрочной перспективе (в период, не превышающий 12 месяцев) и получения дохода от перепродажи.

Облигаций российских банков на 01.04.2020 не было. Облигации российских банков на 01.01.2020 года были представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, имели срок погашения август 2021 года, купонный доход составлял 6,9%.

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.04.2020 года имеют срок погашения февраль 2032 года (на 01.01.2020 года имели срок погашения февраль 2032 года), купонный доход 9,84% (на 01.01.2020 года: купонный доход 9,84%).

Облигации иностранных компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.04.2020 года имеют срок погашения апрель 2020 года, (на 01.01.2020 года имели срок погашения апрель 2020 года) купонный доход 9,25 % (на 01.01.2020 года 9,25 %).

Ниже представлена информация об инвестициях в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по видам экономической деятельности и секторам экономики.

	01.04.2020	01.01.2020
Металлургия	90 637	0
Добыча полезных ископаемых	20 699	0
Финансовое посредничество	3	268 245

На 01.04.2020 года долевые ценные бумаги представлены акциями выпущенными:

- иностранной компанией металлургического сектора экономики, с номиналом в швейцарских франках.

- российской финансовой компанией и компанией по добыче полезных ископаемых, с номиналом в валюте Российской Федерации.

Долевые ценные бумаги на 01.01.2020 года были представлены акциями, выпущенными финансовой организацией с номиналом в валюте Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года в портфеле Банка отсутствовали.

По состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в залог по договорам прямого РЕПО, отсутствовали.

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в балансе Банка на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года отсутствовали.

4.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя долговые корпоративные ценные бумаги, долевые корпоративные ценные бумаги. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива.

	01.04.2020	01.01.2020
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа	8 994 661	7 444 353
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских банков	2 967 875	4 486 191
- Облигации российских компаний	13 130 241	11 894 726
- Облигации иностранных компаний	-	-
Долевые ценные бумаги		
- Акции иностранных компаний	4 394 115	3 996 153
- Акции российских компаний	1 980 235	2 508 909
- Депозитарные расписки	319 386	451 059
Резерв на возможные потери	(50 410)	(36 249)
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	50 410	36 249
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 786 513	30 781 391

Ценные бумаги, классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой:

1) долговые ценные бумаги, приобретенные с целью удержания в портфеле и получения по ним денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (купонов) и возможной продажи в среднесрочной перспективе;

2) долевые ценные бумаги, предназначенные и не предназначенные для продажи в краткосрочной перспективе), по которым при первоначальном признании принято не подлежащее отмене решение отражать изменение справедливой стоимости данных бумаг в составе прочего совокупного дохода.

Облигации Министерства финансов Российской Федерации представлены Государственными облигациями федерального займа (ОФЗ) в валюте Российской Федерации. Облигации Министерства финансов Российской Федерации по состоянию на 01.04.2020 года имеют срок погашения с ноября 2021 года по май 2032 года (на 01.01.2020 года - с ноября 2021 года по май 2032 года), купонный доход от 2,5% до 8,68% (на 01.01.2020 года: купонный доход от 6,0% до 8,68%) в зависимости от выпуска.

Облигации российских банков представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и евро. Облигации банков по состоянию на 01.04.2020 года имеют срок погашения с декабря 2020 года по июль 2024 года (на 01.01.2020 - с декабря 2020 по май 2030 года), купонный доход от 5% до 8,7% (на 01.01.2020 купонный доход от 7,45% до 8,7%) в зависимости от выпуска.

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.04.2020 года имеют срок погашения с декабря 2020 года по сентябрь 2049 года (на 01.01.2020 года: с декабря 2020 года по сентябрь 2049 года), купонный доход от 6,75% до 11,5% (на 01.01.2020 года: 6,85% до 11,5%) в зависимости от выпуска.

Облигаций иностранных компаний по состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года не имеется.

В ноябре 2017 года Банком были приобретены глобальные депозитарные расписки (ГДР), номинированные в долларах США, в основе которых лежат обыкновенные акции банка – резидента.

Ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе видов экономической деятельности:

	01.04.2020	01.01.2020
Государственные и муниципальные предприятия	8 994 661	7 444 353
Финансовое посредничество	5 578 462	7 504 117
Транспорт и связь	5 356 956	3 911 247
Металлургия	3 258 179	2 942 928
Добыча полезных ископаемых	2 913 919	1 559 951
Энергетика	2 263 519	2 508 909
Телекоммуникации	1 135 936	1 053 225
Операции с недвижимым имуществом	621 210	615 528
Торговля	612 826	2 693 394
Консультирование	574 820	547 739
Химическая промышленность	476 025	0

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.04.2020 года:

	РФ	Страны ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР*	Международные организации
Долговые ценные бумаги	25 092 777	0	0	0
Долевые ценные бумаги	1 980 235	2 342 331	2 371 170	0

* - организация экономического сотрудничества и развития.

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.01.2020 года:

	РФ	Страны ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР*	Международные организации
Долговые ценные бумаги	23 825 270	0	0	0
Долевые ценные бумаги	2 508 909	1 512 955	2 934 257	0

*- организация экономического сотрудничества и развития.

По состоянию на 01.04.2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданы в залог по договорам прямого РЕПО:

- с Небанковской кредитной организацией - центральным агентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество) в общей сумме 9 719 906 тыс. руб. Сроки закрытия договоров прямого РЕПО 01,03,06 апреля 2020 года, процентная ставка от 0,75% до 6,35 % годовых.

- с Банком России в общей сумме 2 052 285 тыс. руб. Сроки закрытия договоров прямого РЕПО 06 апреля 2020 года, процентная ставка от 6,15% годовых.

По состоянию на 01.01.2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в общей сумме 3 499 795 тыс. руб. переданы в залог по договорам прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией - центральным агентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). Сроки закрытия договоров прямого РЕПО 13.01.2020 года, процентные ставки от 1,6% до 6,35% годовых.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в балансе Банка на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года отсутствовала.

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым в соответствии с Положениями Банка России №611-П и №590-П формируется резерв на возможные потери:

	01.04.2020	01.01.2020
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа	8 994 661	7 444 353
-Резерв на возможные потери	0	0
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских банков	2 967 875	4 486 191
-Резерв на возможные потери	0	0
- Облигации российских компаний	13 130 241	11 894 726
-Резерв на возможные потери	(56 954)	(19 841)
- Облигации иностранных компаний	0	0
-Резерв на возможные потери	0	0
Долевые ценные бумаги		
- Акции иностранных компаний	4 394 115	3 996 153
-Резерв на возможные потери	(50 410)	(36 249)
- Акции российских компаний	1 980 235	2 508 909
-Резерв на возможные потери	0	0
- Депозитарные расписки	319 386	451 059
-Резерв на возможные потери	0	0

По состоянию на 01.04.2020 года Банком создан резерв на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме – 107 364 тыс. руб. (на 01.01.2020 года сумма - 56 090 тыс. руб.)

Ниже представлен объем и изменение резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Итого
Резерв под обесценение активов на 01 января 2020 года	19 841	36 249	56 090
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2020 года	37 113	14 161	51 274
Активы, выбывшие в течение 2020 года	0	0	0
Резерв под обесценение активов на 01 апреля 2020 года	56 954	50 410	107 364

Ниже представлена информация об инвестициях в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Эмитент	Характеристика финансового актива	Справедливая стоимость	
		01.04.2020	01.01.2020
Акции иностранных компаний			
UNITED COMPANY RUSAL, ao	акции обыкновенные	2 371 170	2 934 257
Telekom Austria Aktiengesellschaft, ao	акции обыкновенные	1 135 936	1 053 225
OC Oerlikon Corporation AG, ao	акции обыкновенные	887 009	8 671
Акции российских компаний			
Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Урала»	акции обыкновенные	1 980 235	2 508 909
Депозитарные расписки Bank of New York Mellon Corporation	акции обыкновенные	319 386	451 059

Акции иностранных компаний представлены ценными бумагами, выпущенными крупными предприятиями металлургического и телекоммуникационного секторов экономики с номиналом в долларах США, швейцарских франках и евро.

Акции российских компаний представлены ценными бумагами, выпущенными крупными предприятиями энергетического сектора экономики с номиналом в валюте Российской Федерации.

Глобальные депозитарные расписки представлены ценными бумагами, выпущенными иностранным банком и подтверждающими право владения акциями крупного российского банка.

Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения удерживать инвестиции в течение длительного времени для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи, и в связи с отсутствием планов по реализации данных инвестиций в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

В течение 2020 года Банк получил дивиденды за 9 месяцев 2019 года в сумме 48 895 тыс. руб., относящиеся к инвестициям, находящимся в портфеле ценных бумаг банка по состоянию на 01.04.2020 г.

В течение 1 квартала 2020 года переводы накопленной прибыли (убытка) между статьями собственного капитала не производились.

В течение 1 квартала 2020 года Банком не прекращалось признание инвестиций в долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости 01.04.2020г.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости 01.01.2020г.
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:		
- Кредиты банков	5 711 771	7 792 339
- Учетные векселя банков	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам на:		
- Финансирование текущей деятельности	11 722 928	9 741 470
- Проектное финансирование	2 389 278	2 077 668
- Покупку ценных бумаг	3 899 148	3 738 658
- Предоставление займов третьим лицам	125 936	81 978
- Рефинансирование кредитов	275 364	301 091
- Отсрочку платежа по активу	964 153	724 561
- Приобретение недвижимости	3 268 240	3 382 293
- Вложения в уставные капиталы	3 719 460	3 719 460
- Денежные требования, уплаченные Банком Бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	3 850	3 850
Ссуды, предоставленные физическим лицам на:		
- жилищные кредиты	313 061	583 783
- ипотечные кредиты	260 317	273 799
- автокредиты	1 957	1 957
- иные потребительские кредиты	1 446 162	1 113 306
Проценты за размещение взноса в гарантийный фонд платежной системы	0	677
Полученные проценты, подлежащие отнесению на доходы в последующих отчетных периодах	(11 579)	(67 500)
Резерв под обесценение	(3 967 920)	(3 669 088)
Корректировка резервов на возможные потери	2 058 686	1 578 355
Итого	32 180 812	31 378 657

В ссуды, предоставленные включены ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, начисленные и просроченные проценты по ссудам.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков.

	01.04.2020		01.01.2020	
	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	%	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	%
Операции с недвижимым имуществом,	11 943 938	35,02	11 609 868	34,62

аренда и предоставление услуг				
Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	8 838 588	25,92	10 077 100	30,05
Обрабатывающие производства	7 044 088	20,66	5 878 872	17,53
Физические лица	2 021 497	5,93	1 972 845	5,88
Транспорт и связь	1 893 072	5,55	1 625 788	4,85
Прочие виды деятельности	1 043 037	3,06	809 235	2,41
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 007 328	2,95	1 108 152	3,30
Строительство	305 231	0,9	254 631	0,76
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 846	0,01	5 539	0,02
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00	194 183	0,58
Итого	34 101 625	100,00	33 536 213	100,00

Ниже представлена структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию на 01.04.2020 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
До 30 дней	12 051	9 680	5 711 771	5 733 502
От 31 – 90 дней	72	134 325		134 397
От 91 – 180 дней	16 936	414 357		431 293
От 181 – 1 года	3 299	5 023 721		5 027 020
Свыше 1 года	1 762 840	20 357 994		22 120 834
Просроченная	226 299	428 280		654 579
Итого				34 101 625

Ниже представлена структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2020 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
До 30 дней	17 125	25 000	7 792 339	7 834 464
От 31 – 90 дней	762	46 199		46 961
От 91 – 180 дней	1 306	106 315		107 621
От 181 – 1 года	24 203	5 183 666		5 207 869
Свыше 1 года	1 698 535	17 981 566		19 680 101
Просроченная	230 914	428 283		659 197
Итого				33 536 213

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе географических зон по состоянию на 01.04.2020 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
Кредиты физическим лицам	2 021 497	2 021 497			
Корпоративные кредиты	26 368 357	26 368 357			

Межбанковские кредиты и учтенные векселя банков	5 711 771	5 693 766		18 005	
---	-----------	-----------	--	--------	--

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2020 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
Кредиты физическим лицам	1 972 845	1 972 845			
Корпоративные кредиты	23 771 029	23 771 029			
Межбанковские кредиты и учтенные векселя банков	7 792 339	7 777 777		14 562	

Корпоративный кредитный портфель по состоянию на 01.04.2020 года по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению. В ссудную задолженность включены ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, начисленные и просроченные проценты по ссудам, в РВПС включены сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, начисленным и просроченным процентам по ссудам.

Территория	ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	РВПС	Неиспользованный лимит	РВП
Белгородская область	114 076	3 421	83 903	2 517
Воронежская область	58 992	1 571	13 460	135
Курская область	4 689	47	20 354	204
Липецкая область	125 936	26 447	309	65
Мордовия	3 957 774	118 733	77 159	2 315
Москва	17 095 957	2 367 511	1 082 772	43 111
Московская область	875 136	108 283	447 374	4 477
Пермский край	182 111	28 042	0	0
Приморский край	4 669	47	45 331	453
Республика Бурятия	379 706	379 706	0	0
Республика Татарстан	100 215	3 006	80 000	2 400
Свердловская область	2 888 682	255 652	566 485	7 005
Северная Осетия - Алания	34 347	10 304	0	0
Ставропольский край	435 096	91 370	0	0
Тверская область	72 006	720	3 616	36
Тульская область	20 414	554	0	0
Хабаровск	18 551	7 977	0	0
Итого	26 368 357	3 403 391	2 420 763	62 718

Корпоративный кредитный портфель по состоянию на 01.01.2020 года по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

Территория	ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	РВПС	Неиспользованный лимит	РВП
Белгородская область	96 237	2 887	46 277	1 389
Воронежская область	52 101	1 675	24 185	242

Карелия	194 183	40 778	7 922	1 664
Курская область	2 779	28	22 252	223
Липецкая область	81 978	17 216	43 978	9 235
Мордовия	3 728 284	111 849	305 544	9 166
Москва	15 561 500	2 230 153	1 696 894	21 054
Московская область	896 852	111 168	201 718	14 235
Пермский край	190 914	29 716	0	0
Приморский край	1 119	11	48 881	489
Республика Бурятия	379 706	379 706	0	0
Республика Татарстан	0	0	180 000	5 400
Свердловская область	2 021 638	154 689	637 784	10 129
Северная Осетия - Алания	37 567	11 270	0	0
Ставропольский край	439 133	92 218	0	0
Тверская область	38 310	383	37 168	372
Тульская область	25 121	682	0	0
Хабаровск	23 607	10 151	0	0
Итого	23 771 029	3 194 580	3 252 603	73 598

4.5. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 апреля 2020 года по каждому классу финансовых активов:

	Требования к кредитным организациям	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Процентные доходы	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий доход	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Прочие активы	Итого
Резерв под обесценение активов на 01 января 2020 года	4 005	3 158 181	422 172	156 561	56 090	235 927	463 927	4 496 863
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 334 343)	(230 978)	(14 237)	205 172	-	(156 269)	(1 530 655)
Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2020 года	4 005	1 823 838	191 194	142 324	261 262	235 927	307 658	2 966 208
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под	(3 014)	222 189	91 931	(2 620)	51 274	0	19 252	379 012

обесценение в течение 1 квартала 2020 года									
Активы, списанные в течение 1 квартала 2020 года как безнадежные							(2 665)	(2 665)	
Активы, выбывшие в течение 1 квартала 2020 года		(12 550)					(1 950)	(14 500)	
Резерв под обесценение активов на 01 апреля 2020 года	991	3 367 820	514 103	153 941	107 364	235 927	478 564	4 858 710	
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	13	(1 719 262)	(327 955)	(11 447)	31 892	0	(157 357)	(2 184 116)	
Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 апреля 2020 года	1 004	1 648 558	186 148	142 494	139 256	235 927	321 207	2 674 594	

4.6. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

По состоянию на 01.04.2020 года финансовые активы, переданные без прекращения признания включают долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи и последующего залога. Долговые ценные бумаги переданы в залог по договорам прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией - центральным агентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество) и с Банком России. К финансовым активам, переданным без прекращения признания на 01.04.2020 года относятся долговые государственные ценные бумаги – облигации федерального займа (ОФЗ), корпоративные облигации российских компаний и банков.

По состоянию на 01.01.2020 года финансовые активы, переданные без прекращения признания включают долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи и последующего залога. Долговые ценные бумаги переданы в залог по договорам прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией - центральным агентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). К финансовым активам, переданным без прекращения признания на 01.01.2020 года относятся долговые государственные ценные бумаги – облигации федерального займа (ОФЗ), корпоративные облигации российских компаний.

Выгоды, связанные с финансовыми активами и сохраненные Банком – купонный доход.

При передаче без прекращения признания финансовых активов кредитная организация остается подверженной кредитному риску по всем бумагам и рыночному риску по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ниже приведены данные о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательств:

01.04.2020		01.01.2020	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Привлеченные средства - обязательства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Привлеченные средства - обязательства
11 772 191	11 283 266	3 499 795	3 247 660

Облигации федерального займа представлены бумагами в валюте Российской Федерации. Облигации федерального займа по состоянию на 01.04.2020 года имеют срок погашения с января 2025 года по октябрь 2029 года (на 01.01.2020 года с октября 2029 года по май 2032 года), купонный доход от 2,5 % до 8,68% (на 01.01.2020 года от 8,57% до 8,68%).

Корпоративные облигации российских компаний представлены бумагами в валюте Российской Федерации. Корпоративные облигации российских компаний по состоянию на 01.04.2020 года имеют срок погашения с декабря 2020 года по май 2048 года (на 01.01.2020 года декабрь 2020 года), купонный доход от 6,85% до 9,95% (на 01.01.2020 года 7,85%).

Корпоративные облигации российских банков представлены бумагами в валюте Российской Федерации. Корпоративные облигации российских банков по состоянию на 01.04.2020 года имеют срок погашения с декабря 2020 года по июль 2024 года (на 01.01.2020 года не имелось), купонный доход от 7,85% до 8,7% (на 01.01.2020 года не имелось).

4.7. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	01.04.2020	01.01.2020
Средства на корреспондентских счетах	184 983	144 021
Кредиты и депозиты других кредитных организаций	167 239	154 906
Договоры «прямого РЕПО» с кредитными организациями	9 310 815	3 248 728
Договоры «прямого РЕПО» с Банком России	1 974 129	0
Средства по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1 171	594
Итого средств кредитных организаций	11 638 337	3 548 249

По состоянию на 01.04.2020 года договоры прямого РЕПО заключены:

- с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (АО). Балансовая стоимость ссуды 9 309 137 тыс. руб., начисленные проценты 938 тыс. руб., текущая справедливая стоимость обеспечения (ценные бумаги) 9 719 906 тыс. руб. Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг в сумме 5 452 002 тыс. руб.;

- с Банком России. Балансовая стоимость ссуды 1 974 129 тыс. руб., начисленные проценты 332 тыс. руб., текущая справедливая стоимость обеспечения (ценные бумаги) 2 052 285 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020 года договоры прямого РЕПО заключены с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (АО). Балансовая стоимость ссуды 3 247 660 тыс. руб., начисленные проценты 1 068 тыс. руб., текущая справедливая стоимость обеспечения (ценные бумаги) 3 499 795 тыс. руб. Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг в сумме 8 269 727 тыс. руб.

4.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	01.04.2020	01.01.2020
Юридические лица, находящиеся в государственной, федеральной собственности		
— Текущие/расчетные счета	3 628	2 984
— Срочные депозиты	0	0
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	10 791 962	14 931 124
— Срочные депозиты	4 075 076	6 717 606
— Субординированные займы	0	80 000
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	3 116 718	8 614 071
— Срочные вклады	16 560 898	8 596 381
Начисленные проценты	53 454	24 146
Итого средств клиентов	34 601 736	38 966 312

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности:

	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	19 677 616	56,9	17 210 452	44,2
Сфера услуг	4 243 409	12,3	7 658 737	19,7
Финансовые услуги	3 713 108	10,7	5 091 773	13,1
Энергетика	2 193 917	6,3	2 062 352	5,3
Транспорт и связь	2 071 531	6,0	2 267 429	5,8
Строительство	1 361 515	3,9	1 142 153	2,9
Прочее	401 920	1,2	1 256 099	3,2
Научно-производственный комплекс	340 307	1,0	939 851	2,4
Добыча полезных ископаемых	143 424	0,4	621 452	1,6
Торговля	171 388	0,5	327 641	0,8
Лизинговые компании	91 833	0,3	114 877	0,3
Средства массовой информации	86 225	0,2	76 204	0,2
Металлургия	66 882	0,2	154 393	0,4
Машиностроение и металлообработка	35 033	0,1	39 915	0,1
Государственный сектор	3 628	-	2 984	0
Итого средств клиентов	34 601 736	100	38 966 312	100

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Информация о характере и величине существенных статей доходов или расходов

Ниже представлен анализ чистого процентного дохода за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года.

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 098 732	999 412
от размещения средств в кредитных организациях:	105 123	110 124
- по межбанковским кредитам	0	0
- на корреспондентских счетах	753	67
- по прочим размещенным средствам	104 370	110 057
- по депозитам, размещенным в Банке России	0	0
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	593 774	597 521
- юридическим лицам	559 324	564 930
- физическим лицам	34 450	32 591
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
от вложений в ценные бумаги	399 835	291 767
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 832	21 256
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	393 003	270 511
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	377 439	421 299
по привлеченным средствам кредитных организаций	37 401	92 453
- по полученным кредитам	533	27 527
- по прочим привлеченным средствам	36 868	64 926
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	340 038	328 846
- юридических лиц	215 835	236 197
- физических лиц	124 203	92 649
по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	721 293	578 113

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 1 квартал 2020 года.

	1 квартал 2020 года		
	Формирование резерва	Восстановление резерва	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах и начисленные процентные доходы, всего, в т.ч.:	(717 308)	902 249	184 941
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(757)	3 771	3 014
Ссудная и приравненная к	(680 973)	861 752	180 779

<i>ней задолженность</i>			
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	(35 578)	36 726	1 148
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(142 534)	264 540	122 006
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0
Прочие активы	(319 403)	299 432	(19 971)
Всего за отчетный период	(1 179 245)	1 466 221	286 976

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 1 квартал 2019 года.

	1 квартал 2019 года		
	Формирование резерва	Восстановление резерва	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах и начисленные процентные доходы, всего, в т.ч.:	(992 615)	1 046 726	54 111
<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	(15)	90	75
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	(904 337)	965 590	61 253
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	(88 263)	81 046	(7 217)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(73 997)	56 088	(17 909)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0
Прочие активы	(606 204)	505 418	(100 786)
Всего за отчетный период	(1 672 816)	1 608 232	(64 584)

5.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) по отдельным операциям

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

	01.04.2020	01.04.2019
<i>Чистые доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)</i>	96	376
<i>Чистые доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-3 597	4 577
<i>Чистые доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-2 053	0
<i>Чистые доходы от переоценки приобретенных долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	26 367	0
<i>Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых</i>	-7 284	0

<i>являются ценные бумаги (форвард)</i>		
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 529	4 953

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

	01.04.2020	01.04.2019
<i>Доходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям</i>	1 393 159	284 341
<i>Расходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям</i>	(1 115 778)	(456 769)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	277 381	(172 428)

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

	01.04.2020	01.04.2019
<i>Чистые доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	82 771	(22 599)
<i>Чистые доходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	82 771	(22 599)

5.3. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.04.2020	01.04.2019
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-32 993	- 68 628
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 818 508	359 265
Итого	-851 501	290 637

В течение 1 квартала 2020 года не было инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток в иностранной валюте.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты на 01.04.2019 г. увеличили на сумму 7 247 тыс. руб. (облигации с особыми условиями погашения (еврооблигации) организаций - нерезидентов).

5.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

	01.04.2020	01.04.2019
Расходы по налогу на прибыль	29 139	50 179

Расходы по налогу на добавленную стоимость	4 044	4 340
Отложенный налог на прибыль	0	0
Итог начисленные (уплаченные) налоги за период	33 183	54 519

Начисление налога на прибыль осуществляется на основании ежемесячных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года. Уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами по фактически полученной прибыли до 28-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Бухгалтерская прибыль по состоянию на 01.04.2020г. по данным отчета о финансовом результате составляет 298 839 тыс. руб., в том числе по ставке 15% 127 331 тыс. руб., по ставке 13% 48 895 тыс. руб., по ставке 20% 122 613 руб. Сумма налога на прибыль с бухгалтерской прибыли составляет 44 914 тыс. руб.. Разница между суммой налога на прибыль по бухгалтерскому и налоговому учету составила 15 775 тыс. руб. Основным доходом бухгалтерской прибыли, который не включается в налоговый учет является доход от переоценки ценных бумаг в валюте, находящихся в портфеле банка. Основной разницей между расходами в бухгалтерском и налоговом учете являются резервы, не уменьшающие налоговую базу по прибыли.

В течение 1 квартала 2020 года ставки налогов не менялись, новые налоги не вводились.

Начиная с 2014 года, в соответствии с Положением Банка России № 409-П от 25.11.2013г., Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

По состоянию на 01.04.2020 года Банк признает отложенные налоговые активы в пределах отложенных налоговых обязательств. При этом величина отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах составляет 73 103 тыс. руб. (за счет переоценки основных средств через счета капитала и долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход); величина отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая уменьшит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах составляет 234 777 тыс. руб. (за счет переоценки долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

В 1 квартале 2020 года сумма расходов на выплату вознаграждений работникам банка и пособий составила 118 144 тыс. руб. Расходы на вознаграждение работникам сложились из расходов на выплату заработной платы в сумме 68 275 тыс. руб., на выплату отпускных в сумме 5 967 тыс. руб., на выплату премий и иных вознаграждений в сумме 43 572 тыс. руб., на выплату пособий за счет работодателя в сумме 330 тыс. руб. В апреле 2020 года выплачены суммы вознаграждения работникам за 2019 год в сумме 100 837 тыс. руб.

В 1 квартале 2019 года сумма расходов на выплату вознаграждений работникам банка и пособий составила 117 491 тыс. руб. Расходы на вознаграждение работникам сложились из расходов на выплату заработной платы в сумме 69 820 тыс. руб., на выплату отпускных в сумме 5 249 тыс. руб., на выплату премий и иных вознаграждений в сумме 41 897 тыс. руб., на выплату пособий за счет работодателя в сумме 525 тыс. руб. В апреле 2019 года выплачены суммы вознаграждения работникам за 2018 год в сумме 88 030 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Совокупный финансовый результат (убыток) после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода за 1 квартал 2020 года составил 1 335 811 тыс. руб., совокупный финансовый результат (убыток) после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода за 1 квартал 2019 года составил 171 890 тыс. руб.

Данные на 01.01.2019 года были скорректированы в связи с изменениями положений Учетной политики (в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Положениями Банка России от 02.10.2017г.: 604-П, 605-П, 606-П) по графам «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» и «Нераспределенная прибыль (убыток)».

В отчетном периоде изменения балансовой стоимости были по следующим инструментам капитала:

- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг через прочий совокупный доход - отрицательная, за 1 квартал 2019 год - отрицательная;
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки - отрицательная корректировка, за 1 квартал 2019 года - положительная.
- нераспределенная прибыль (увеличение за счет прибыли отчетного года), за 1 квартал 2019 года (увеличение за счет прибыли отчетного года и нераспределенной прибыли переходного периода).

По остальным инструментам капитала изменений не было.

Постатейный анализ прочего совокупного дохода (убытка):

	01.04.2020	01.04.2019
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	0	0
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-1 634 650	-446 315
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-1 512 644	-446 315
оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-122 006	17 909
изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-1 634 650	-428 406

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года дивиденды в пользу акционеров не объявлялись и не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности на их использование и на 01.04.20 г. составили 367 960 тыс. руб. (на 01.04.19 г. составили 300 899 тыс. руб.)

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, классифицированные в категорию качества выше первой не рассматриваются как денежные и приравненные к ним

средства, т.к. относятся к активам, по которым существует риск потерь и на 01.04.20 г. составили 18 131 тыс. руб. (на 01.04.19 г. составляли 8 193 тыс. руб.).

Других существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования, в отчетном периоде не было.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

8. Информация об операциях со связанными сторонами

Понятие «связанные с банком стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях установления факта контроля и значительного влияния Банк руководствуется определениями, установленными Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (введены в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации 28.12.2015 года N 217н).

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними организациями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и поручительств, хозяйственные операции.

Другие связанные стороны включают физических лиц - родственников директоров и ключевого управленческого персонала и организации, находящиеся под контролем или совместным контролем ключевого управленческого персонала.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, сроках осуществления и формах расчетов, что и операции с независимыми сторонами.

В таблице ниже приведена информация об отдельных операциях банка со связанными сторонами на 01.04.2020г.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	участие в совместной деятельности	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки							
1	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		566 593			26 421	210 325	803 339
1.1	в том числе просроченная ссудная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудной задолженности		(100 173)			(1 778)	(2 103)	(104 054)
3	Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности		85 725			(435)	2 103	87 393

4	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		1 173 470				1 173 470
5	Резервы на возможные потери под вложения в инвестиции в дочерние и зависимые организации		(235 927)				(235 927)
6	Прочие активы					70 133	70 133
7	Резервы на возможные потери по прочим активам						
8	Безотзывные обязательства		24		14 323		14 347
9	Выданные гарантии и поручительства						
10	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		(5)		(950)		(955)
11	Корректировки резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		4		(2 976)		(2 972)
12	Средства кредитных организаций		346 351				346 351
13	Средства клиентов		4 608		2 683 965	375 674	3 064 247
14	Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток					7 286	7 286
15	Прочие обязательства					70 133	70 133
II	Доходы и расходы						
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:		6 458		2 468	4 498	13 424
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		6 458		2 468	4 498	13 424
1.2	от вложений в ценные бумаги						
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:		533		16 946	3 109	20 588
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций		533				533
2.3	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями				16 946	3 109	20 055
2.4	по выпущенным долговым обязательствам						
3	Чистые расходы от операций с иностранной валютой		479				479
4	Чистые расходы от переоценки иностранной валюты		24 669				24 669
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц						
6	Комиссионные доходы		634		207	81	922
7	Комиссионные расходы						
8	Прочие операционные доходы		11				11
9	Операционные расходы		1 585		90		1 675

Для сопоставления с прошлым отчетным периодом раздел «Операции и сделки» сравнивается с данными на 01.01.2020г. раздел «Доходы и расходы» с данными за 1 квартал 2019 года.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	участие в совместной деятельности	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки							
1	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		153 949			112 422	238 813	505 184
1.1	в том числе просроченная ссудная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудной задолженности		(23 174)			(2 715)	(2 388)	(28 277)
3	Корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности		16 493			(613)	2 388	18 268
4	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		1 173 470					1 173 470
5	Резервы на возможные потери под вложения в инвестиции в дочерние и зависимые организации		(235 927)					(235 927)
6	Прочие активы							
7	Резервы на возможные потери по прочим активам							
8	Безотзывные обязательства		24			13 441		13 465
9	Выданные гарантии и поручительства							
10	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		(5)			(519)		(524)
11	Корректировки резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		4			(3 032)		(3 028)
12	Средства кредитных организаций		293 972					293 972
13	Средства клиентов		6 931			2 466 565	440 953	2 914 449
14	Прочие обязательства							
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:		3 083			14	4 970	8 067
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 083			14	4 970	8 067
1.2	от вложений в ценные бумаги		-			-	-	-
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:		37 651			16 480	3 264	57 395
2.1.	по привлеченным средствам кредитных организаций		27 527			-	-	27 527
2.3	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		10 124			16 480	3 264	29 868
2.4	по выпущенным долговым обязательствам		-			-	-	-
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		292			-	-	292
4	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		27 160			-	-	27 160

5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-		-	-	-
6	Комиссионные доходы		102		48	46	196
7	Комиссионные расходы		-		-	-	-
8	Прочие операционные доходы		12		-	-	12
9	Операционные расходы		2 428		45	-	2 473

Общая величина выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу в 1 квартале 2020 года составила 21 549 тыс. руб., в том числе:

- краткосрочные вознаграждения работникам – 21 549 тыс. руб.;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности - нет;
- прочие долгосрочные вознаграждения - нет;
- выходные пособия - нет;
- выплаты на основе акций – нет.

Общая величина выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу в 1 квартале 2019 года составила 26 983 тыс. руб., в том числе:

- краткосрочные вознаграждения работникам – 26 983 тыс. руб.;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности - нет;
- прочие долгосрочные вознаграждения - нет;
- выходные пособия - нет;
- выплаты на основе акций – нет.

9. Информация об объединении бизнесов

Объединение бизнесов в отчетном периоде не происходило.

10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не осуществлял публичного размещения ценных бумаг.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года была одобрена руководством 12.05.2020 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.А.Торбенко

О.С.Неверова