

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
Банк «Объединенный капитал»
за 1 квартал 2020 год**

г. Санкт-Петербург
2020 год

Оглавление

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	4
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	6
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	6
3.1. <i>Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....</i>	6
3.2. <i>Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....</i>	9
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.	9
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806	10
5.1. <i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	10
5.2. <i>Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	10
5.3. <i>Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации</i>	10
5.4. <i>Ссудная задолженность</i>	11
5.5. <i>Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	11
5.6. <i>Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....</i>	12
5.7. <i>Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....</i>	18
5.8. <i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:</i>	18
5.9. <i>Прочие активы.....</i>	20
5.10. <i>Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:</i>	22
5.11. <i>Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	23
5.12. <i>Выпущенные долговые обязательства.....</i>	23
5.13. <i>Прочие обязательства.....</i>	25
5.14. <i>Уставный капитал и эмиссионный доход.....</i>	27
5.15. <i>Резервный фонд.....</i>	28
5.16. <i>Внебалансовые обязательства</i>	28
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807	29
6.1. <i>Процентные доходы и расходы.....</i>	29
6.2. <i>Операции с ценными бумагами.....</i>	29
6.3. <i>Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков</i>	30
6.4. <i>Комиссионные доходы и расходы</i>	30
6.5. <i>Прочие операционные доходы</i>	31
6.6. <i>Операционные расходы</i>	31
6.7. <i>Изменение резервов.....</i>	32
6.8. <i>Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу</i>	33
6.9. <i>Информация о выбытии объектов основных средств</i>	33
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409810.....	34
7.1. <i>Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период.....</i>	34
7.2. <i>Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала.....</i>	34
7.3. <i>Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и</i>	

конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами (участниками).....	34
7.4. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала.....	34
7.5. Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумма дивидендов в расчете на акцию.....	34
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409813	35
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409814.....	36
10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	37
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	42
12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПУБЛИЧНО РАЗМЕЩАЮЩЕЙ ИЛИ РАЗМЕСТИВШЕЙ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	43
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	43
14. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ	48
15. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	48
16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ	48
17. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ, КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПУБЛИЧНО РАЗМЕЩАЮЩЕЙ ИЛИ РАЗМЕСТИВШЕЙ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	48
Таблица П-1 Информация о концентрации ссуд и ссудной задолженности (за исключением кредитных организаций), в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.....	50
Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.04.2020г.....	51
Таблица П-2.2 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2020г.....	51

I. Существенная информация о кредитной организации

Акционерное общество Банк «Объединенный капитал» было создано в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством 13 декабря 1993 года.

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2611 от 28.01.2016г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2611 от 28.01.2016г.;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13890-100000 от 28.08.2014г. на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13891-010000 от 28.08.2014г. на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13892-001000 от 28.08.2014г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство Агентства по страхованию вкладов № 436 от 14.01.2005 г.).

В феврале 2014 года Банк был принят в состав саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация».

Банк является участником торгов на Московской бирже (валютный рынок, фондовый рынок, денежный рынок).

Полное фирменное наименование: Акционерное общество Банк «Объединенный капитал».

Сокращенное наименование: АО Банк «Объединенный капитал».

Банк осуществляет деятельность через головной и два дополнительных офиса, расположенных в Санкт-Петербурге.

Место нахождения Банка: Россия, 195220, г. Санкт-Петербург, ул. Гжатская, д. 21, корп. 2, лит. А.

Место нахождения дополнительных офисов:

- «Богатырский» по адресу: 197227, Россия, г. Санкт-Петербург, Богатырский пр., д.15, лит. А гипермаркет «Максидом»;
- «Ленинский» по адресу: 198262, Россия, г. Санкт-Петербург, Ленинский пр., д.103 гипермаркет «Максидом».

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную финансовую отчетность банковской группы (банковского холдинга).

Деятельность Банка регулируется Уставом, законодательством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации.

Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

Состав акционеров АО Банк «Объединенный капитал» по состоянию на 01.04.2020 года:

№	ПОЛНОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА / Ф.И.О. ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА	ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ АКЦИОНЕРУ (УЧАСТНИКУ) АКЦИИ (ДОЛИ) БАНКА
1	Общество с ограниченной ответственностью «ОРИМИ ТРЭЙД»	45%
2	Общество с ограниченной ответственностью «МАКСИДОМ»	40%
3	Евневич Александр Анатольевич (Россия, г. Санкт-Петербург)	15%

Состав акционеров Банка по сравнению с данными на отчетную дату прошлого года не менялся.

Совет директоров Банка на 01.04.2020 года:

- Евневич Александр Анатольевич - Председатель Совета Директоров;
- Марихина Вера Вадимовна
- Касьяненко Александр Сергеевич
- Линкевич Елена Анатольевна
- Веселова Мария Павловна

Совет директоров Банка на 01.01.2020 года:

- Евневич Александр Анатольевич - Председатель Совета Директоров;
- Марихина Вера Вадимовна
- Касьяненко Александр Сергеевич
- Линкевич Елена Анатольевна
- Веселова Мария Павловна

Председатель Правления Банка - Марихина Вера Вадимовна, акциями Банка не владеет.

Правление Банка на 01.04.2020:

- Марихина Вера Вадимовна, Председатель Правления Банка;
- Чернова Марина Петровна, Заместитель Председателя Правления Банка;
- Скибарь Игорь Михайлович, Заместитель Председателя Правления Банка.

В отчетном периоде изменений в составе Правления не было.

Члены Правления акциями Банка не владеют.

На 01.04.2020г. Банком открыты корреспондентские счета НОСТРО в следующих банках:

- ПАО "БАНК УРАЛСИБ"
- НКО АО «НРД»;
- ПАО "Банк "Санкт-Петербург";
- ООО НКО "Вестерн Юнион ДП Восток";
- РНКО "Платежный Центр" (ООО);
- ООО КБ "ПЛАТИНА";
- АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО);
- ПАО АКБ "Связь-Банк";
- ПАО "Сбербанк России";
- Банке ВТБ (ПАО);
- ПАО Банк "ФК Открытие".

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: www.okbank.ru.

22 февраля 2018 года рейтинговое агентство Эксперт РА присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB. Прогноз по рейтингу стабильный. 14 февраля 2020 РАЕХ (Эксперт РА) в очередной раз подтвердило рейтинг кредитоспособности АО Банк «Объединенный Капитал» на уровне ruBB.

2. Отчетный период и единицы измерения бухгалтерской (финансовой) отчетности

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.руб.»), если не указано иное. 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.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО Банк «Объединенный капитал» является финансово устойчивой, динамично развивающейся кредитной организацией, зарекомендовавшей себя в качестве надежного финансового партнера для многих организаций, предприятий и частных лиц Северо-Западного региона России.

1 квартал 2020 года, Банк завершил с прибылью, которая после уплаты всех налогов составила 312 021 тыс.руб. Для сравнения, в 1 квартале 2019 года Банк получил прибыль на 62% меньше - 192 238 тыс. руб.

Наиболее важными задачами Банк считает:

- 1) сохранение и укрепление доли Банка на региональном рынке традиционных финансовых услуг за счет увеличения объемов и расширения сферы бизнеса, построенного на комплексном обслуживании клиентов, развитии современных технологий, расширении линейки предлагаемых банковских продуктов;
- 2) повышение инвестиционной привлекательности Банка;
- 3) повышенное внимание к политике в области оценки рисков; консервативный подход к оценке всех видов рисков.

Решение данных задач позволит Банку реализовывать главную стратегическую цель – увеличение рыночной стоимости бизнеса.

Банк ориентирован на обслуживание клиентов малого, среднего, крупного бизнеса и частных лиц г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области по всему спектру традиционных банковских продуктов и услуг, а также на оказание клиентам услуг по инвестированию в долговые ценные бумаги и иные операции на финансовых рынках.

Высокая надежность контрагента является приоритетом перед высокой доходностью от размещения денежных средств.

Банк, прежде всего, ориентирован на традиционные банковские продукты и традиционные инструменты финансового рынка.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов является наименее рискованной частью банковского бизнеса.

На фоне существенного расширения спектра услуг Банка, дающего возможность получения комиссионных доходов от оказания других банковских услуг, Банк стремится сохранять невысокие ставки по расчетно-кассовому обслуживанию с целью сохранения

лояльности клиентов – как существующих, так и потенциальных.

Банк в своей работе использует системы электронной передачи данных, что в значительной степени ускоряет обработку и перевод денежных средств клиентов. Платежи проводятся по принципу «день в день», что является конкурентным преимуществом.

Банк планирует дальнейший рост комиссионных доходов, в том числе и от расчетно-кассового обслуживания, за счет последовательного расширения линейки предлагаемых банковских продуктов, а также дальнейшее повышение качества обслуживания клиентов.

Платежные карты

Выпуск платежных карт позволяет Банку закрепить существующих и привлечь на обслуживание новых клиентов, сократить оборот наличных денежных средств, укрепить конкурентные позиции Банка. Банк осуществляет выпуск и обслуживание платежных карт не только для частных лиц, но и для юридических лиц.

В планах Банка – дальнейшее расширение зарплатных проектов для предприятий, находящихся на обслуживании в Банке, развитие дистанционного обслуживания клиентов.

Являясь аффилированным членом международных платежных систем, Банк ставит перед собой задачу на постоянной основе проводить работу по снижению расходов по данному направлению. Основной задачей в данном направлении является выбор процессингового центра на рынке банковских услуг, позволяющего предложить клиентам Банка обслуживание платежных карт в оптимальном соотношении «цена – качество».

Аренда индивидуальных банковских сейфов

С целью расширения спектра банковских услуг Банк планирует дальнейшее развитие такой услуги, как предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов юридическим и физическим лицам.

Кредитование юридических и физических лиц

Кредитование является значимой и доходной частью бизнеса Банка.

Банк предлагает клиентам такие кредитные продукты, как корпоративное кредитование, факторинг, выдача банковских гарантий и ипотечное кредитование физических лиц.

Бизнес клиентов представлен в таких областях, как производство пищевых продуктов, производство и распределение электроэнергии, газа и воды, обувная промышленность, оптовая и розничная торговля, финансовые услуги, строительство, ритуальные услуги и др. При реализации программы кредитования Банк стремится к достижению целей, изложенных в Кредитной политике Банка, которые определены следующим образом:

- Повышение эффективности использования ресурсов, в первую очередь, путем формирования качественного и доходного ссудного портфеля и поддержания его доли в активах Банка путем кредитования финансово-устойчивых и конкурентоспособных организаций Санкт-Петербурга и Северо-Западного региона России, комплексное обслуживание которых осуществляется в АО Банк «Объединенный капитал».
- Сохранение номенклатуры кредитных продуктов.

Для достижения указанных целей Банком решаются следующие задачи:

- Поддержание доли кредитных вложений в общем объеме активов Банка при сохранении качества кредитного портфеля.
- Поддержание объема кредитных вложений за счет следующих мероприятий:
 - предоставление кредитов новым, ранее не кредитовавшимся в Банке, клиентам;
 - увеличение объемов кредитования заемщиков, имеющих устойчивое финансовое состояние и положительную кредитную историю;
 - дальнейшего продвижения действующих и разработки новых кредитных продуктов;
- Поддержание доли процентных доходов от кредитных операций с юридическими и физическими лицами в общем объеме доходов;

- Создание и поддержание внутрибанковской нормативной базы по кредитованию на уровне, позволяющем минимизировать кредитные риски на всех этапах кредитования и соответствующем требованиям законодательства РФ и Банка России;
- Повышение профессионализма работников Банка, участвующих в кредитном процессе;
- Активизация работы Банка по поиску новых заемщиков, в том числе за счет привлечения новых клиентов.

Банк придерживается консервативного подхода при формировании кредитного портфеля Банка, работая с высоконадежными заемщиками и принимая достаточное обеспечение по размещаемым средствам. Основным принципом при принятии решения о выдаче кредита для Банка является принцип – «знай о клиенте все». Тщательный анализ финансового состояния заемщика, наличие хорошей деловой репутации, обеспечения, четкое понимание целей использования кредита снижают риск невозврата.

Банк предлагает клиентам такие кредитные продукты, как кредитование юридических лиц и физических лиц (в т.ч. ипотечное кредитование), факторинг.

В АО Банк «Объединенный капитал» действуют программы: «Жилье на первичном рынке» и «Жилье на вторичном рынке». По данным программам физические лица могут взять ипотечный кредит на приобретение квартиры либо загородного дома на территории Санкт-Петербурга или Ленинградской области под невысокую процентную ставку. По данным программам отсутствует требование к оформлению договора личного страхования и при этом процентная ставка по кредиту не зависит от наличия / отсутствия договора личного страхования.

Банком также предлагается программа «Рефинансирование», по которой физические лица могут переоформить ипотечный кредит, взятый ранее в другом банке, на комфортных условиях.

Банковские гарантии

В Банке востребованы не только кредитные продукты, но и условные обязательства кредитного характера (гарантии и поручительства). Клиенты Банка принимают активное участие в экономических тендерах и конкурсах, в которых в обеспечение исполнения обязательств по контрактам требуется предоставление банковских гарантий.

Банк входит в перечень Минфина России «Перечень банков, отвечающих требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения». Вхождение в указанный список дает Банку возможность выдавать как гарантии обеспечения исполнения обязательств перед заказчиком при исполнении государственных контрактов согласно 44-ФЗ от 05.04.2013.

Операции на финансовых рынках

Банк планирует сохранение объемов операций на финансовых рынках, в том числе:

- Инвестирование в долговые ценные бумаги финансово устойчивых эмитентов. При формировании портфеля Банк придерживается принципа разумного консерватизма, приобретая государственные облигации и корпоративные облигации «первого эшелона».
- Осуществление низкорисковых сделок обратного РЕПО и валютный своп с Центральным Контрагентом.
- Межбанковское кредитование высоконадежных кредитных организаций.
- Проведение иных низкорисковых операций на финансовых рынках.

Высокая надежность эмитента и/или контрагента является приоритетом перед высокой доходностью от размещения денежных средств

Привлечение средств физических и юридических лиц

В настоящее время привлеченные средства физических и юридических лиц остаются основным источником фондирования Банка.

При этом целью Банка в плановом периоде является консервативная политика Банка при разработке депозитных продуктов с учетом необходимости сбалансирования активов и пассивов Банка для минимизации процентного риска, риска ликвидности и валютного риска.

Наибольшее значение для деятельности Банка и его развития представляют крупные

клиенты, поддержание активных и взаимовыгодных отношений с которыми является одной из основных задач клиентской работы. При этом Банк стремится создать для среднего и мелкого бизнеса достаточно комфортную среду для ведения их бизнеса в части консультаций и реализации банковских продуктов.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

На деятельность Банка может оказывать влияние пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которой произошла в 1 квартале 2020 года и предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения. Кроме того, в марте 2020 года мировые цены на нефть существенно снизились. В этот же период курс российского рубля по отношению к основным мировым валютам также существенно снизился.

По причине значительной степени неопределенности сценария развития ситуации на момент подготовки бухгалтерской отчетности достоверная оценка возможного воздействия последствий указанных выше событий на будущие финансовые результаты и финансовое положение Банка не представляется возможной.

Руководство принимает во внимание следующие факторы:

- наличие заключенных рублевых договоров с контрагентами на долгосрочный период,
- наличие существенного объема высоколиквидных активов в иностранной валюте при наличии существенного объема обязательств в иностранной валюте,
- наличие стабильной клиентской базы на территории России,
- наличие подтвержденных источников финансирования, потенциальная возможность осуществления мер по финансовой поддержке Банка со стороны акционеров,
- оказание услуг, востребованных в период пандемии,
- меры поддержки деятельности кредитных организаций в условиях распространения коронавирусной инфекции, осуществляемые Банком России.

На основании вышеперечисленного руководство Банка считает, что у Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2020 год внесены изменения в связи со вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в части применения МСФО 16, когда Банк является арендатором, в части:

- определения принципов признания и оценки в отношении операций аренды;
- определения модели учета активов в форме права пользования;
- определения величины обязательств по договорам аренды по приведенной стоимости.

Активы и обязательства признаются в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной.

Амортизация объектов аренды учитывается отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о финансовых результатах.

Ниже представлена информация об активах и обязательствах по договорам аренды, признанных в связи с переходом на новый порядок учета:

по состоянию
на 01.01.2020 г.

Активы в форме права пользования	134 989
Амортизация активов в форме права пользования	16 644
Обязательства по аренде	121 761
Результат от перехода на новый порядок учета, отраженный на счетах по учету нераспределенной прибыли (убытка)	-3 499

Сопроводительная информация к формам отчетности

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в банках иностранных государств с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования приведена в таблице ниже.

ст.1+ст.2-ст.2.1 +ст.3 ф.0409806	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Наличные средства	423 903	204 283
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	1 980 562	1 899 457
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	(474 132)	(470 512)
Корреспондентские счета в банках, всего, из них:	704 336	697 871
• <i>Российской Федерации</i>	704 336	697 871
• <i>в других странах</i>	0	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 632	2 157
Средства для осуществления клиринга	31 214	24 824
Корректировки резервов на возможные потери	(5 025)	(4 313)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 663 490	2 353 767

На отчетную дату нет денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 апреля 2020 года отсутствуют.

5.3. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации по состоянию на 1 апреля 2020 года отсутствуют.

5.4. Ссудная задолженность

Кредитование клиентов – одно из основных направлений деятельности Банка и источников дохода. С целью минимизации рисков в отчетном году была продолжена максимально консервативная кредитная политика, выбранная Банком в предыдущие годы, основой которой является кредитование финансово устойчивых заемщиков.

В I квартале 2020 году Банк активно осуществлял операции РЕПО с Банком НКЦ (АО).

Структура кредитного портфеля в разрезе географических зон:

Территория места нахождения заемщика	Задолженность по предоставленным ссудам юридическим (за исключение кредитных организаций) и физическим лицам	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Брянская область	169 763	155 323
Санкт-Петербург	3 452 689	4 447 456
Ленинградская область	826 255	462 898
Москва	0	483
Мурманская область	140	125
Итого:	4 448 847	5 066 285

Информация о концентрации кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена в Приложении к отчету (таблица П-1).

5.5. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

ст.6 ф.0409806	на 01.04.20	Доля в %	на 01.01.20	Доля в %
Облигации федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации (ставка купона от 7,47% до 8,41%)	3 013 003	19,98	3 035 907	35,94
Облигации ПАО "Сбербанк России" (ставка купона от 8,00% до 9,25%)	196 713	1,31	199 614	2,36
Облигации ПАО "Транснефть" (ставка купона от 8,75% до 9,00%)	191 300	1,27	193 624	2,29
Облигации Банка России (ставка купона 6,00%)	11 676 034	77,44	5 018 100	59,41
Итого:	15 077 050	100,00	8 447 245	100,00

Географическая концентрация активов: территория Российской Федерации.

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

Срок погашения ценных бумаг	на 01.04.2020	на 01.01.2020
• 2020 год	11 910 884	5 251 748
• 2021 год	153 163	159 590
• 2022 год	1 043 250	1 032 320

• 2023 год	971 189	1 006 973
• 2024 год	998 564	996 614
Итого ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи	15 077 050	8 447 245

В отчетном периоде переклассификации ценных бумаг не производились.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

5.6. Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

ст.7 ф.0409806	на 01.04.20	Доля в %	на 01.01.20	Доля в %
Государственные ценные бумаги Российской Федерации, всего, в т.ч.:	3 731 899	17,65	2 970 087	17,36
• <i>Еврооблигации Российской Федерации в долларах США, в т.ч.:</i>	2 114 927		1 670 395	
○ <i>ISIN XS0504954347 (ставка купона 5,000%, дата погашения 29.04.2020г.)</i>	151 014		119 359	
○ <i>ISIN XS0971721450 (ставка купона 4,875%, дата погашения 16.09.2023г.)</i>	1 559 052		1 231 964	
○ <i>ISIN RU000A0JWHA4 (ставка купона 4,750%, дата погашения 27.05.2026г.)</i>	404 861		319 072	
• <i>Еврооблигации Российской Федерации, в евро, всего, в т.ч.:</i>	1 616 972		1 299 692	
○ <i>ISIN XS0971722342 (ставка купона 3,625%, дата погашения 16.09.2020г.)</i>	341 209		273 652	
○ <i>ISIN RU000A0ZZVE6 (ставка купона 2,875%, дата погашения 04.12.2025г.)</i>	1 275 763		1 026 040	
Долговые обязательства кредитных организаций, всего, в т.ч.:	437 787	2,07	429 748	2,51
○ <i>Облигации Акционерного общества Всероссийский банк развития регионов в рублях (рег.номер 4B020103287B001P) ставка купона 8,500%, дата погашения 12.10.2020г.</i>	416 945		409 277	
○ <i>Облигации "Газпромбанк" (Акционерное общество) в рублях (рег.номер 4B021700354B) ставка купона 8,000%, дата погашения 31.10.2021г.</i>	20 842		20 471	

Прочие долговые обязательства, всего, в том числе по видам экономической деятельности ¹ :	805 681	3,81	811 937	4,75
• Деятельность по предоставлению финансовых услуг, всего, в т.ч.:	589 442	2,79	599 603	3,51
○ <i>Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" в рублях (рег.номер 4B02-07-32432-H-001P) ставка купона 8,000%, дата погашения 13.01.2023г.</i>	301 408		302 004	
○ <i>Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" в рублях (рег.номер 4B02-08-32432-H) ставка купона 11,100%, дата погашения 09.09.2021г.</i>	288 034		297 599	
• Производство химических веществ и химических продуктов, всего, в т.ч.:	216 239	1,02	212 334	1,24
○ <i>Облигации Акционерного общества "Минерально-химическая компания "ЕвроХим" в рублях (рег.номер 4B02-02-31153-H-001P) ставка купона 8,750%, дата погашения 26.05.2020г.</i>	216 239		212 334	
Еврооблигации эмитентов стран ОЭСР, всего, в том числе по видам экономической деятельности ² :	16 173 969	76,47	12 893 231	75,38
• Работы геолого-разведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы, всего, в т.ч.:	1 219 534	5,77	767 818	4,49
○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0554659671) ставка купона 6,125%, дата погашения 09.11.2020г.</i>	642 236		507 004	
○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0304274599) ставка купона 6,656%, дата погашения 07.06.2022г.</i>	209 133		164 953	
○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в</i>	368 165		95 861	

¹ Если эмитентом ценных бумаг является компания специального назначения (SPV), отрасль определяется по коду ОКВЭД фактического эмитента, в интересах которого размещены ценные бумаги (получателя средств, привлеченных SPV при размещении ценных бумаг, обычно является контролирующим лицом и гарантом по долговым обязательствам SPV). Если эмитентом является холдинговая компания, отрасль указывается по коду ОКВЭД фактической отрасли деятельности группы компаний.

² Если эмитентом ценных бумаг является компания специального назначения (SPV), отрасль определяется по коду ОКВЭД фактического эмитента, в интересах которого размещены ценные бумаги (получателя средств, привлеченных SPV при размещении ценных бумаг, обычно является контролирующим лицом и гарантом по долговым обязательствам SPV). Если эмитентом является холдинговая компания, отрасль указывается по коду ОКВЭД фактической отрасли деятельности группы компаний.

долларах США (ISIN XS0919504562) ставка купона 4,563%, дата погашения 24.04.2023г.				
• Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами, всего, в т.ч.:	2 356 958	11,14	1 483 569	8,67
○ Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0864383723) ставка купона 4,422%, дата погашения 13.12.2022г.	78 131		61 493	
○ Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0588433267) ставка купона 6,604%, дата погашения 03.02.2021г.	1 426 947		1 162 204	
○ Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0290580595) ставка купона 6.510%, дата погашения 07.03.2022г.	530 662		0	
○ Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0708813810) ставка купона 5,999%, дата погашения 23.01.2021г.	79 953		64 932	
○ Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0805570354) ставка купона 4,950%, дата погашения 19.07.2022г.	241 265		194 940	
• Финансовые институты, всего, в т.ч.:	3 987 172	18,85	3 191 044	18,66
○ VTB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0548633659) ставка купона 6,551%, дата погашения 13.10.2020г.	1 331 363		1 050 400	
○ Veb Finance в евро (ISIN XS0893212398) ставка купона 4,032%, дата погашения 21.02.2023г.	687 214		571 319	
○ Veb Finance в долларах США (ISIN XS0993162683) ставка купона 5,942%, дата погашения 21.11.2023г.	473 777		370 932	
○ SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0638572973) ставка купона 5,717%, дата погашения 16.06.2021г.	646 572		510 216	
○ SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0743596040) ставка купона 6,125%, дата погашения 07.02.2022г.	408 711		332 003	
○ GTLK Europe DAC в долларах США (ISIN XS1449458915) ставка купона 5,950%, дата погашения 19.07.2021г.	439 535		356 174	
• Производство металлургическое, всего, в т.ч.:	4 661 825	22,04	3 694 587	21,60
○ MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS1298447019) (ставка купона 6,625%, дата погашения 14.10.2022г.)	336 380		265 037	
○ MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS0982861287) (ставка купона 5,550%, дата погашения 28.10.2020г.)	563 233		444 725	
○ MMC Finance DAC в долларах США (ISIN	690 060		544 089	

<i>XS1589324075) (ставка купона 5,280%, дата погашения 11.04.2023г.)</i>				
○ <i>Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS1567051443) (ставка купона 3,850%, дата погашения 27.08.2021г.)</i>	1 109 882		892 777	
○ <i>Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0841671000) (ставка купона 5,900%, дата погашения 17.10.2022г.)</i>	483 885		382 138	
○ <i>Steel Funding DAC в долларах США (ISIN XS1405775617) (ставка купона 4,500%, дата погашения 15.06.2023г.)</i>	1 478 385		1 165 821	
• Связь и телекоммуникация, всего, в т.ч.:	1 509 815	7,14	1 190 716	6,96
○ <i>MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0921331509) ставка купона 5,000%, дата погашения 30.05.2023г.</i>	239 559		188 617	
○ <i>MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0513723873) ставка купона 8,625%, дата погашения 22.06.2020г.</i>	1 270 256		1 002 099	
• Добыча полезных ископаемых, всего, в т.ч.:	1 946 338	9,20	2 177 421	12,73
○ <i>Rosneft International Finance Limited в долларах США (ISIN XS0861981180) ставка купона 4,199%, дата погашения 06.03.2022г.</i>	465 598		374 484	
○ <i>Rosneft Finance S.A. в долларах США (ISIN XS0484209159) ставка купона 7,250%, дата погашения 02.02.2020г.</i>	0		633 805	
○ <i>Alrosa Finance S.A. в долларах США (ISIN XS0555493203) (ставка купона 7,750%, дата погашения 03.11.2020г.)</i>	1 480 740		1 169 132	
• Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта, всего, в т.ч.:	492 327	2,33	388 076	2,27
○ <i>Rzd Capital Plc в долларах США (ISIN XS0764220017) ставка купона 5,700%, дата погашения 05.04.2022г.</i>	492 327		388 076	
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва, из них:	21 149 336	100,00	17 105 003	100,00
• <i>1 категория качества</i>	<i>19 395 521</i>		<i>15 914 287</i>	
• <i>2 категория качества</i>	<i>1 509 815</i>		<i>1 190 716</i>	
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(14 996)		(11 907)	
Корректировка РВП до оценочного резерва	(15 098)		(14 051)	
Объем чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной	21 119 242		17 079 045	

СТОИМОСТИ, ИЗ НИХ:				
• 1 категория качества	19 614 060		15 892 025	
• 2 категория качества	1 505 182		1 187 020	

Еврооблигации эмитентов стран ОЭСР представлены еврооблигациями, выпущенными компаниями специального назначения (SPV) в интересах компаний и финансовых институтов, зарегистрированных и ведущих деятельность в Российской Федерации.

Задержки платежей по ценным бумагам в отчетном периоде не было.

В отчетном периоде переклассификации ценных бумаг не производились.

Информация о текущей справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

Наименование эмитента, Идентификационный код ценной бумаги	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0504954347)	151 014	150 974	119 359	119 877
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971722342)	341 209	344 477	273 652	281 018
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A0JWHA4)	404 861	420 245	319 072	347 038
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971721450)	1 559 052	1 628 341	1 231 964	1 314 085
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A0ZZVE6)	1 275 763	1 303 516	1 026 040	1 132 579
Облигации Акционерного общества Всероссийский банк развития регионов (рег.номер 4B020103287B001P)	416 945	416 097	409 277	412 470
Облигации "Газпромбанк" (Акционерное общество) (рег.номер 4B021700354B)	20 842	20 482	20 471	21 041
Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" (рег.номер 4B02-07-32432-Н-001P)	301 408	283 927	302 004	302 956
Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" (рег.номер 4B02-08-32432-Н)	288 034	285 722	297 599	302 819
Облигации Акционерного общества "Минерально-химическая компания "ЕвроХим" (рег.номер 4B02-02-31153- Н-001P)	216 239	216 772	212 334	213 520

Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0290580595)	530 662	530 054	0	0
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0708813810)	79 953	80 089	64 932	66 040
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0805570354)	241 265	239 215	194 940	200 912
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0554659671)	642 236	640 146	507 004	513 046
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0304274599)	209 133	208 479	164 953	171 173
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0919504562)	368 165	361 949	95 861	99 551
Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0861981180)	465 598	465 952	374 484	388 375
Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0484209159)	0	0	633 805	634 872
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0864383723)	78 131	79 339	61 493	65 150
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0588433267)	1 426 947	1 431 580	1 162 204	1 183 071
Еврооблигации VTB CAPITAL S.A. (ISIN XS0548633659)	1 331 363	1 322 877	1 050 400	1 062 567
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0893212398)	687 214	725 212	571 319	656 824
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0993162683)	473 777	501 294	370 932	424 935
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0638572973)	646 572	646 122	510 216	520 678
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0743596040)	408 711	405 984	332 003	339 215
Еврооблигации GTLK Europe DAC (ISIN XS0918297382)	439 535	424 393	356 174	364 540
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1298447019)	336 380	337 747	265 037	277 064
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS0982861287)	563 233	562 227	444 725	449 264
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1589324075)	690 060	690 939	544 089	563 848
Еврооблигации Alrosa Finance S.A. (ISIN XS0555493203)	1 480 740	1 468 070	1 169 132	1 183 548
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS1567051443)	1 109 882	1 101 468	892 777	910 755
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS0841671000)	483 885	475 761	382 138	389 644
Еврооблигации Steel Funding DAC (ISIN XS1405775617)	1 478 385	1 478 310	1 165 821	1 215 202
Еврооблигации MTS International	239 559	242 259	188 617	199 567

Funding Ltd (ISIN XS0921331509)				
Еврооблигации MTS International Funding Ltd (ISIN XS0513723873)	1 270 256	1 266 062	1 002 099	1 012 771
Еврооблигации Rzd Capital Plc (ISIN XS0764220017)	492 327	494 257	388 076	404 855
Итого стоимость ценных бумаг (без учета РВП и корректировки РВП до оценочного резерва)	21 149 336	21 250 338	17 105 003	17 744 870

Информация о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, переданных без прекращения признания:

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Банк не участвует в финансовых активах, признание которых было прекращено.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций.

5.7. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, по состоянию на отчетную дату, отсутствуют.

5.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

31 марта 2020 года 31 декабря 2020 года

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 222	19 867
Активы в форме права пользования	114 790	-
Всего:	134 012	19 867

Существенных изменений в составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в 1 квартале 2020 года не произошло.

Информация о базах оценки, используемых для определения балансовой стоимости:

Основные средства принимались к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой.

Информация о методах амортизации:

Начисление амортизации осуществлялось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации объекта основных средств.

Информация о сроках полезного использования или нормах амортизации:

Сроки полезного использования основных средств определялись в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» и Учетной политикой.

Информация о наличии и размере ограничений прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств:

Ограничения прав собственности на основные средства на 01.04.2020г. отсутствуют.

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств в течение 1 квартала 2020 года и на 01.04.2020г., отсутствуют.

Информация о сумме затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства:

Затраты, признанные в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства в отчетном периоде отсутствуют.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств:

Банк имеет обязательства по приобретению серверного оборудования в сумме 310 923 доллара США с условием оплаты после поставки оборудования.

Информация о сумме компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, если указанная информация не раскрывается отдельно в отчете о совокупном доходе;

В течение отчетного периода компенсации не выплачивались.

Информация о сумме амортизации, начисленной в течение отчетного периода, независимо от признания ее в составе прибыли или убытка или в составе первоначальной стоимости других активов:

Информация раскрывается в разделе «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807»

Информация о договорах аренды, включая информацию о принципах определения арендной платы, наличии прав на продление договоров аренды или приобретение арендованного актива, в том числе на пересмотр его цены, а также об условиях таких прав, о наличии ограничений в договорах аренды (например, выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды):

Банк арендует недвижимость под офисы Банка в производственных целях. До 31 декабря 2019 года договоры аренды учитывались как операционная аренда. С 1 января 2020 года договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком.

Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

	Офисная недвижимость
Остаточная стоимость по состоянию на 01 января 2020 года	118 345
Поступление	594
Выбытие	-
Амортизационные отчисления	(4 149)
Остаточная стоимость по состоянию на 31 марта 2020 года	114 790

Процентные расходы по обязательствам по аренде за 1 квартал 2020 года составили 1 912 тыс. руб. Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за 1 квартал 2020 года составил 5 338 тыс. руб. Краткосрочной аренды и аренды малоценных активов у Банка не имеется.

Информация по каждому классу нематериальных активов с разграничением между созданными кредитной организацией и прочими нематериальными активами:

В Банке учитываются нематериальные активы, приобретенные у сторонних организаций с определенным сроком полезного использования. Нормы амортизации рассчитываются исходя из срока полезного использования, устанавливаемого в соответствии с Учетной политикой.

Начисление амортизации осуществлялось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации объекта нематериальных активов.

Убыток от обесценения нематериальных активов отсутствует.

Обесцененные нематериальные активы отсутствуют.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

Информация о характере и величине существенных изменений в бухгалтерской оценке, которые произошли (могут произойти) в текущем (последующих) отчетных периодах, в связи с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости:

Срок полезного использования нематериального актива, метод амортизации, ликвидационная стоимость в течение отчетного периода не изменялись.

Нематериальные активы, приобретенные за счет государственных субсидий, отсутствуют.

Нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения, отсутствуют.

Признанные договорные обязательства по приобретению нематериальных активов отсутствуют.

5.9. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов в разрезе видов активов и видов валют (ст.12 ф.0409806) на 01 апреля 2020 года:

	Сумма				Сумма просрочки	Резерв	Корректировка РВП	Чистые активы
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро				
Финансовые активы, всего, в т.ч.:	76 743	76 743	0	0	130	(76 710)	0	33
Требования Банка по прочим операциям	3	3	0	0	0	0	0	3
Пени по просроченным процентам и просроченной ссудной задолженности	76 610	76 610	0	0	0	(76 610)	0	0
Просроченная задолженность по РКО	130	130	0	0	130	100	0	130
Нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	4 261	4 261	0	0	0	(2 141)	0	2 120

Требования по хоз. деятельности Банка	4 261	4 261	0	0	0	(2 141)	0	2 120
ИТОГО	81 004	81 004	0	0	130	(78 851)	0	2 153

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов в разрезе видов активов и видов валют (ст.12 ф.0409806) на 01 января 2020 года:

	Сумма				Сумма просрочки	Резерв	Корректировка РВП	Чистые активы
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро				
Финансовые активы, всего, в т.ч.:	92 886	80 008	12 878	0	92663	(92 624)	(7)	255
Незавершенные расчеты	202	202	0	0	0	0	(2)	200
Требования Банка по прочим операциям	21	21	0	0	0	0	0	21
Пени по просроченным процентам и просроченной ссудной задолженности	92 516	79 638	12 878	0	92 516	(92 516)	0	0
Просроченная задолженность по РКО	147	147	0	0	147	(108)	(5)	34
Нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	4 646	4 646	0	0	0	(2 297)	0	2 349
Требования по хоз. деятельности Банка	4 646	4 646	0	0	0	(2 297)	0	2 349
ИТОГО	97 532	84 654	12 878	0	92 633	(94 921)	(7)	2 604

Информация о стоимости прочих активов на 01 апреля 2020 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	Срок погашения					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	Свыше года	Просроченные /с неопределенным сроком погашения
Требования Банка по прочим операциям	3	0	0	0	0	0
Пени по просроченным процентам и просроченной ссудной задолженности	0	0	0	0	0	76 610
Просроченная задолженность по РКО	0	0	0	0	0	130
Требования по хоз. деятельности Банка	700	1 561	859	116	82	943

Информация о стоимости прочих активов на 01 января 2020 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	Срок погашения					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	Свыше года	Просроченные /с неопределенным сроком погашения
Незавершенные расчеты	202	0	0	0	0	0
Требования Банка по прочим операциям	21	0	0	0	0	0
Пени по просроченным процентам и просроченной ссудной задолженности	0	0	0	0	0	92 516
Просроченная задолженность по РКО	0	0	0	0	0	147
Требования по хоз. деятельности Банка	121	1 534	418	555	0	2 018

5.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

ст.16.2 ф.0409806	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Средства юридических лиц, в т.ч.:	23 181 851	47,79	16 529 847	46,67
• Средства на расчетных счетах негосударственных организаций	14 741 408	30,39	6 493 056	18,33
• Срочные депозиты юридических лиц – резидентов	2 960 894	6,10	5 691 334	16,07
• Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	2 541 260	5,24	2 005 422	5,66
• Субординированные займы	2 938 289	6,06	2 340 035	6,61
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:	25 039 544	51,62	18 612 899	52,55
• Средства на текущих счетах (вклады до востребования) физических лиц резидентов	14 925 498	30,77	6 375 987	18,00
• Средства на текущих счетах (вклады до востребования) физических лиц-нерезидентов	1 493	0,00	1 807	0,01
• Средства индивидуальных предпринимателей	177 545	0,37	79 327	0,22
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц резидентов	9 922 237	20,46	12 145 607	34,29
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц-нерезидентов	12 771	0,03	10 171	0,03
Расчеты по аккредитивам	23 143	0,05	24 963	0,07

Начисленные проценты	225 647	0,47	251 820	0,71
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	44	0,00	44	0,00
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	33 401	0.07	0	0.00
Итого:	48 503 630	100	35 419 573	100,00

Распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе секторов экономики/видов экономической деятельности клиентов:

ст.16.2 ф.0409806	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Физические лица (за исключением индивидуальных предпринимателей)	24 993 713	51,53%	18 731 526	52,88
Финансы, инвестиции, страхование	418 709	0,86%	2 394 536	6,76
Сфера услуг	391 127	0,81%	373 947	1,06
Строительство, операции с недвижимостью	985 445	2,03%	924 086	2,61
Торговля (оптовая и розничная)	18 378 904	37,89%	12 491 487	35,27
Производство	735 566	1,52%	482 742	1,36
Транспорт	23 314	0,05%	19 029	0,05
Прочие	2 576 852	5,31%	2 220	0,01
ИТОГО:	48 503 630	100	35 419 573	100,00

Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

По состоянию на отчетную дату государственные субсидии и другие формы государственной помощи отсутствуют.

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 апреля 2020 года отсутствуют.

5.12. Выпущенные долговые обязательства

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

В течение отчетного года Банк совершал операции по выпуску и погашению собственных векселей. Банк не выпускал в 1 квартале 2020 года иных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, депозитные сертификаты).

Информация о выпущенных Банком собственных векселях, оцениваемых по амортизированной стоимости на 01.04.2020 года:

Вид векселя и ставка	валюта	Срок векселя (дата размещения/ дата погашения)	ст.18 ф.0409806
Векселя (процентные, ставка 8% годовых)	Руб.	18.07.2019 / по предъявлении, но не ранее 17.07.2023	600 000
Векселя (процентные, ставка 2% годовых)	USD	26.04.2019 / по предъявлении, но не ранее 01.04.2022	39 208
Векселя (безпроцентный)	USD	16.03.2020 / по предъявлении	40 297
Начисленные проценты	Руб.	-	33 798
Начисленные проценты	USD	-	730
Вексель (безпроцентный)	Руб.	25.05.2018 / по предъявлении	5 500
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			719 533

Информация о выпущенных Банком собственных векселях, оцениваемых по амортизированной стоимости на 01.01.2020 года:

Вид векселя и ставка	валюта	Срок векселя (дата размещения/ дата погашения)	ст.18 ф.0409806
Векселя (процентные, ставка 8% годовых)	Руб.	18.07.2019 / по предъявлении, но не ранее 17.07.2023	600 000
Векселя (процентные, ставка 2% годовых)	USD	26.04.2019 / по предъявлении, но не ранее 01.04.2022	31 225
Начисленные проценты	Руб.	-	21 830
Начисленные проценты	USD	-	426
Вексель (безпроцентный)	Руб.	25.05.2018 / по предъявлении	5 500
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			658 981

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года.

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 Банк не имеет выпущенных ценных бумаг и договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные

расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 Банк не имеет неисполненных обязательств.

5.13. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств, в разрезе видов обязательств и видов валют (ст.21 ф.0409806):

	на 01.04.2020				на 01.01.2020			
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро	Всего, из них:	рубли	Доллар ы США	Евро
Финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	24 650	24 204	71	375	34 743	34 429	0	314
Обязательства по прочим операциям	1 381	1 006	0	375	1 887	1 573	0	314
Переоценка требований и обязательств по сделкам СВОП с ММВБ	22 730	22 730	0	0	9 031	9 031	0	0
Суммы до выяснения	17	17	0	0	0	0	0	0
Незавершенные расчеты	89	18	71	0	0	0	0	0
Расчеты по выданным банковским гарантиям	433	433	0	0	361	361	0	0
Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	0	0	0	0	23 464	23 464	0	0
Нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	138 123	138 123	0	0	16 074	16 074	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам	1 997	1 997	0	0	2 357	2 357	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	10 742	10 742	0	0	9 073	9 073	0	0
Обязательства по	5 457	5 457	0	0	2 740	2 740	0	0

уплате страховых взносов								
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	658	658	0	0	1 570	1 570	0	0
Арендные обязательства	118 930	118 930	0	0	0	0	0	0
Резервы оценочные обязательства некредитного характера	339	339	0	0	334	334	0	0
ИТОГО	162 773	162 327	71	375	50 817	50 503	0	314

Информация о стоимости прочих обязательств на 01 апреля 2020 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	Срок погашения						Просроченные /с неопределенным сроком погашения
	до востр./ до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	Свыше года		
Обязательства по прочим операциям	6	34	162	308	871	0	
Переоценка требований и обязательств по сделкам СВОП с ММВБ	20 730	0	0	0	0	0	
Суммы до выяснения	17	0	0	0	0	0	
Незавершенные расчеты	89	0	0	0	0	0	
Расчеты по выданной банковской гарантии	41	82	104	138	68	0	
Расчеты с бюджетом по налогам	1 997	0	0	0	0	0	
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	10 742	0	0	0	0	0	
Обязательства по уплате страховых взносов	5 457	0	0	0	0	0	
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	658	0	0	0	0	0	
Арендные обязательства	0	0	0	0	118 930	0	
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	339	0	

Информация о стоимости прочих обязательств на 01 января 2020 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	Срок погашения					Просроченные /с неопределенным сроком погашения
	до востр./ до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	Свыше года	
Обязательства по прочим операциям	774	681	170	167	95	0
Переоценка требований и обязательств по сделкам СВОП с ММВБ	9 031	0	0	0	0	0
Расчеты по выданной банковской гарантии	0	86	77	27	171	0
Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	0	23 464	0	0	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам	2 357	0	0	0	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	9 073	0	0	0	0	0
Обязательства по уплате страховых взносов	2 740	0	0	0	0	0
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	1 558	12	0	0	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	334	0

Сумма резервов - оценочных обязательств, учтенная Банком на 01.04.2020 года - это будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу объектов основных средств на занимаемых ими участках. Обязательства по демонтажу учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

5.14. Уставный капитал и эмиссионный доход

Структура уставного капитала его размер, информация о количестве акций и эмиссионном доходе (ст. 24 и 26 формы 0409806) приведена в таблице.

	Кол-во обыкновенных акций в обращении [тыс. штук]	Номинальная стоимость обыкновенных акций, тыс. руб.	Кол-во привилеги- рованных акций в обращении [тыс. штук]	Номинальная стоимость привилеги- рованных акций, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс.руб.
на 01.01.2020г.	7 638	763 800	2	200	2 182 538
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0

Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0
на 01.04.2020г.	7 638	763 800	2	200	2 182 538

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка в течение отчетного периода не менялся и на 01.04.2020г. составляет 764 000 тыс. руб.

Все обыкновенные и привилегированные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию.

Последний дополнительный выпуск акций был размещен в 2012 году. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован 10.10.2012г. Было выпущено и реализовано 7 000 000 акций.

Акционеры Банка – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- получать дивиденды в размере, определяемом Общим собранием акционеров.

Акционеры Банка – владельцы привилегированных акций имеют право:

- получать дивиденды; в размере не менее 120 (ста двадцати) % годовых от номинальной стоимости привилегированной именной акции;
- участвовать в Общем собрании акционеров только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы привилегированных акций в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке имеют преимущественное право на распределяемую прибыль и активы Банка при его ликвидации.

Стоимость, выплачиваемая при ликвидации Банка (ликвидационная стоимость) по привилегированным именованным акциям, равна их номинальной стоимости и составляет 100 (сто) рублей за одну акцию.

Банк вправе размещать акции дополнительно к размещенным акциям в пределах объявленных акций. Количество, номинальная стоимость, категории (типы) объявленных акций: обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая в количестве не более 33 000 000 (тридцати трех миллионов) штук.

Для привлечения дополнительных средств Банк вправе выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги.

Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров.

Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

5.15. Резервный фонд

По состоянию на 01.04.2020г. резервный фонд составил 120 881 тыс. руб. (на 01.01.2020г. – 120 881 тыс. руб.), ст. 27 формы 0409806.

5.16. Внебалансовые обязательства

Информация по статье 37 «Безотзывные обязательства кредитной организации» (исключая информацию о срочных операциях (обязательства по SWAP-сделке и ПФИ) на сумму 3 200 371 тыс.руб. и о ценных бумагах, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе на

сумму 9 218 900 тыс.руб.) и статье 38 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» представлена в таблицах П-2.1 и П-2.2.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

По итогам 1 квартала 2020 года Банком получена прибыль после налогообложения в размере 312 021 тыс.руб. За 1 квартала 2019 года прибыль составила 192 238 тыс.руб.

6.1. Процентные доходы и расходы

Статьи 1, 2, 3 ф.0409807	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц (за искл. кредитных организаций)	81 403	85 196
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	42 933	21 003
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):	181 450	189 156
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):	187 544	247 818
Сделки РЕПО с Центральным контрагентом	29 299	3 811
Депозиты в Банке России	7 046	16 615
Корреспондентские счета в других банках	1	85
Итого процентных доходов	529 676	563 684
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(26 587)	(90 851)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(80 767)	(128 543)
Прочие привлеченные средства юридических лиц	(25 393)	(23 203)
Сделки РЕПО Центральным контрагентом	(3 206)	(26 341)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12 134)	(65)
Срочные вклады физических лиц	(121 949)	(111 549)
Текущие/расчетные счета физических лиц	(98 531)	(9 170)
Итого процентных расходов	(368 567)	(389 722)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	161 109	173 962

6.2. Операции с ценными бумагами

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

Статья 8 ф. 0409807	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	100	1 113

Банка России		
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	0	(4)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Банка России	(100)	(1 672)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	0	(75)
Итого сальдо	0	(633)

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Статья 9 ф. 0409807	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих нерезидентов	0	(532)
Итого сальдо	0	(532)

6.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

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

	1 квартал 2020	1 квартал 2019	Изменение
Сумма курсовых разниц	25 593	57 666	-32 073

Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты:

Статьи 10, 11 ф.0409807	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	6 851	1 878
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	1 307 913	745 065
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(41)	(118)
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(1 242 452)	(621 109)
Итого статья 10 ф. 0409807	72 271	125 716
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	17 533 685	5 387 642
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(17 580 363)	(5 455 692)
Итого статья 11 ф. 0409807	(46 678)	(68 050)
Итого	25 593	57 666

6.4. Комиссионные доходы и расходы

Статьи 14, 15 ф.0409807	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Комиссионные доходы		

Доходы от открытие и ведение банковских счетов	3 014	2 925
Комиссия по расчетным операциям	2 897	3 322
Комиссия по кассовым операциям	1 342	1 537
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	722	783
Комиссия по операциям с валютными ценностями	3 286	9 703
Комиссия по выданным гарантиям	284	544
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	4 823	4 223
Прочие	63	76
Итого комиссионных доходов	16 431	23 113
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(6 097)	(2 827)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	(218)	(161)
Комиссия за инкассацию	(514)	(596)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(2 006)	(1 506)
Комиссия от осуществления переводов денежных средств (Western Union, Золотая корона)	(25)	(26)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(642)	(670)
Итого комиссионных расходов	(9 502)	(5 786)
Чистый комиссионный доход (расход)	6 929	17 327

6.5. Прочие операционные доходы

Статья 19 ф.0409807	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Аренда сейфов, хранение ценностей	319	300
Доход от корректировки процентов при досрочном расторжении депозитов	799	130
Штрафы, пени, неустойки	0	1
Доверительное управление имуществом	25	16
Прочие доходы (списание кредиторской задолженности, чековые книжки и прочее)	2	3
Итого прочих операционных доходов	1 145	450

6.6. Операционные расходы

Статья 21 ф.0409807	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Расходы на персонал	(33 729)	(34 797)
Амортизация основных средств и НМА	(5 803)	(2 406)

Прочие расходы, связанные с содержанием имущества	(1 274)	(1 078)
Расходы по страховым взносам в фонд обязательного страхования вкладов и страхование имущества банка	(43)	(48)
Охрана	(430)	(419)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 629)	(847)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(2 434)	(2 566)
Арендная плата	(0)	(4 598)
Реклама	(0)	(2)
Расходы от выбытия (реализации) ссудной задолженности физлиц	(2 295)	(0)
Другие организационные и управленческие расходы	(1 252)	(1 556)
Командировочные и представительские расходы	(0)	(5)
Прочие расходы (в т.ч. расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году)	(21)	(5)
Итого операционных расходов	(48 910)	(48 327)

Информация о вознаграждении работникам

В состав статьи 21 ф. 0409807 входят расходы на содержание персонала. Ниже представлены данные о вознаграждении работникам за 1 квартал 2020 и 1 квартал 2019 года:

	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Расходы на оплату труда	(26 075)	(27 042)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	(7 621)	(7 754)
Другие расходы на содержание персонала (подготовки и переподготовка кадров)	(33)	(1)
Итого	(33 729)	(34 797)

Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

В 1 квартале 2020 года у Банка не было затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

6.7. Изменение резервов

В тысячах рубли	Резервы по ссудам и приравненной к ним задолженности, средствам, размещенным на корреспондент- ских счетах	Резервы по процентным доходам по ссудам и приравненной к ним задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, долговым ценным бумагам	Резервы по долговым ценным бумагам	Резервы по прочим активам	Резервы по условным обязатель- ствам кредитного характера	Итого
На 01 января 2020 года	915 053	129 293	11 881	2 405	3 427	1 062 059

Начислено	(205 140)	(41 233)	(2 890)	(1 845)	(9 192)	(260 300)
Восстановлено	319 219	74 302	0	2 108	10 856	406 485
Списано за счет резерва	272	1 115	0	0	0	1 387
На 01 апреля 2020 года	800 702	95 109	14 771	2 142	1 763	914 487
Изменение в отчете о финансовых результатах	114 079	33 069	(2 890)	263	1 664	146 185
Изменение в балансе	114 351	34 184	(2 890)	263	1 664	147 572

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

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

Расходы (доходы) по налогам включают следующие составляющие:

Статья 23 ф.0409807	1 квартал 2020	1 квартал 2019
НДС	(889)	(1 878)
Налог на имущество	(1)	(12)
Транспортный налог	(3)	(3)
Текущий налог на прибыль	(5 577)	(3 021)
Итого начисленные (уплаченные) налоги	(6 470)	(4 914)

Процентная ставка по уплаченному налогу на прибыль составила 20% (за исключением купонного дохода по ОФЗ и корпоративным облигациям, выпущенным после 01 января 2017 года, по которому ставка составила 15%).

Ставки по налогам не менялись. Новые налоги в отчетном периоде не вводились.

6.9. Информация о выбытии объектов основных средств

Банк не получал в 1 квартале 2020 году доходов (расходов) от выбытия основных средств.

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний в 1 квартале 2020 года не производилось.

В 1 квартале 2020 году не было случаев:

- реструктуризации деятельности Банка и восстановления любых резервов по затратам;
- выбытия объектов основных средств;
- выбытия инвестиций;
- прекращения деятельности;
- урегулирования судебных разбирательств.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении капитала по форме отчетности 0409810

7.1. Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2020 год составил 265 299 тысяч рублей, за 1 квартал 2019 года 184 600 тысяч рублей. Увеличение общего совокупного дохода по сравнению с 1 кварталом 2019 года произошло за счёт роста размера нераспределенной прибыли за 1 квартал 2020 года.

7.2. Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала

Эффект от ретроспективного анализа от применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала отсутствует.

7.3. Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами (участниками)

В 1 квартале 2020 году увеличение капитала происходило преимущественно за счет прироста по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль за 1 квартал 2020 года составила 308 555 тысяч рублей (1 квартал 2019 год: 142 187 тысяч рублей).

7.4. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

Прочий совокупный доход за 1 квартал 2020 г. составил – 43 256 тысяч рублей, в том числе: - 43 221 тысяч рублей – изменение фонда переоценки финансовых активов - ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - 35 тысяч рублей – увеличение соответствующего отложенного налогового обязательства (за 1 квартал 2019 год: прочий совокупный доход составил 42 413 тысяч рублей, в том числе 42 413 тысяч рублей – изменение фонда переоценки финансовых активов - ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

7.5. Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумма дивидендов в расчете на акцию.

Суммы дивидендов, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 2019 года, составили 199 974 тысяч рублей. На годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение выплатить дивиденды за 2018 год из чистой прибыли АО Банк «Объединенный капитал», в следующем порядке:

- по привилегированным именованным акциям выплатить дивиденды в размере 120% годовых от номинальной стоимости привилегированной именной акции, т.е. 120,0 рублей на одну привилегированную именованную акцию (п. 3.2. Устава);
- по обыкновенным именованным акциям выплатить дивиденды в размере 26,15 рублей на одну обыкновенную именованную акцию.

Решение по выплате дивидендов за 2019 год будет принято на годовом общем собрании акционеров Банка, которое состоится 21 мая 2020 года.

8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по отчетной форме 0409813

Обязательные нормативы в течение 1 квартала 2020 года выполнялись.

Значение норматива достаточности базового капитала Банка (Н1.1) на 01.04.2020 года составило 14,782% (на 01.01.2020 года - 17,655%) при нормативном значении 4,5%.

Значение норматива достаточности основного капитала Банка (Н1.2) на 01.04.2020 года составило 14,782% (на 01.01.2020 года - 17,655%) при нормативном значении 6%.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.04.2020 года составило 27,987% (на 01.01.2020 года - 29,770%) при нормативном значении 8%.

Значение норматива финансового рычага Банка (Н1.4) на 01.04.2020 года составило 7,889% (на 01.01.2020 года - 10,423%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива мгновенной ликвидности Банка (Н2) на 01.04.2020 года составило 56,980% (на 01.01.2020 года - 96,452%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности Банка (Н3) на 01.04.2020 года составило 97,585% (на 01.01.2020 года - 137,498%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности Банка (Н4) на 01.04.2020 года составило 14,533% (на 01.01.2020 года - 14,637%) при нормативном значении 120%.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.04.2020 года составило 19,50% (на 01.01.2020 года - 19,24%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7) на 01.04.2020 года составило 224,041% (на 01.01.2020 года - 204,661%) при нормативном значении 800%.

Значение норматива использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) на 01.04.2020 года составили 0,000% (на 01.01.2020 года – 0,000%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25) на 01.04.2020 года составило 6,28% (на 01.01.2020 года - 9,39%) при нормативном значении 20%.

Следующие нормативы Банка изменились по состоянию на 01.04.2020 года по сравнению с данными на 01.01.2020 года, более чем на 10%:

- Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) уменьшился на 39,472% за счет за счет увеличения обязательств до востребования.
- Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) уменьшился на 39,913% за счет увеличения обязательств до востребования и до 30 дней.
- Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7) увеличилось по отношению к началу отчетного периода примерно на 19,38%. Основной причиной стало увеличение объема крупных кредитных рисков за счет приобретения еврооблигаций и роста курса валют (что повлекло увеличение стоимости валютных требований).

В части расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ)

Банк не входит в перечень Банков, на которые распространяются требования о соблюдении норматива краткосрочной ликвидности.

В части расчета показателя финансового рычага:

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2020 года составил 7,889% (по состоянию на 01.01.2020 года – 10,42%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась по сравнению со значением на 01.01.2020г. (40 997 764

тыс.руб.) и составила 54 164 828 тыс.руб. на 01.04.2020г.

Уменьшение значения показателя финансового рычага на 01.04.2020 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2020 года составило 2,531%, что является несущественным.

Основные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, вызваны поправками, связанными с приведением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера и исключением из статей бухгалтерского баланса сумм обязательных резервов.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по отчетной форме 0409814

Банк получил отток денежных средств от операционной деятельности за счет отрицательной разницы между процентными, комиссионными, прочими доходами и процентными, комиссионными и прочими расходами всего в сумме 63 575 тыс. руб. **(ст.1.1)**.

Банк получил приток денежных средств от операционных активов и обязательств в сумме 7 393 671 тыс. руб. **(ст.1.2)** в основном за счет увеличения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Банк производил операции с ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (покупка, продажа, погашение ценных бумаг, получение купона). Суммарный отток, связанный с этими операциями, составил 11 676 094 тыс. руб. **(ст.2.1)**.

Выручка реализации/погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 5 077 800 тыс. руб. **(ст.2.2)**.

Банк производил операции с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (покупка, продажа, погашение ценных бумаг, получение купона). Суммарный отток по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости составил 483 278 тыс. руб. **(ст.2.3)**.

Выручка от реализации/погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, составила 633 275 тыс.руб. **(ст.2.4)**.

Приобретение основных средств и НМА - отток в сумме 119 948 тыс. руб. **(ст.2.5)**.

Влияние официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю (падение курса иностранных валют) дало отток в размере 405 450 тыс. руб. **(ст.4)**.

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

Банк не имеет остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования (за исключением денежных средств, перечисленных в фонд обязательных резервов).

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

У Банка не было инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию;

У Банка нет неиспользованных кредитных средств.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Основная операционная деятельность Банка, дающая наибольшие денежные потоки – кредитование и операции с ценными бумагами. Эти потоки являются достаточными для поддержания и увеличения операционных возможностей Банка.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

Движение денежных средств происходило преимущественно в Санкт-Петербурге и Ленинградской области.

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

Существенные изменения системы управления рисками Банка в отчетном периоде отсутствовали.

Подробная информация о подверженности Банка рискам и о системе управления рисками и капиталом раскрывается Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на веб-сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Несмотря на ухудшение макроэкономической ситуации в 1-м квартале 2020 г., связанное со снижением цен на нефть и пандемией коронавируса COVID-19 и проявившееся в том числе в повышенной волатильности курсов валют и цен на финансовых рынках, по оценке Руководства Банка, принятия дополнительных мер по снижению рисков Банку не требовалось. Банк и ранее реализовал консервативную политику при принятии рисков в целях минимизации возможных потерь, в частности:

- основная часть долгосрочных активов Банка, подверженных кредитному риску, представлена вложениями в долговые ценные бумаги эмитентов высокого кредитного качества, что подтверждается высоким уровнем присвоенных эмитентам кредитных рейтингов, дефолта по данным финансовым инструментам Банк не ожидает;
- по клиентской ссудной задолженности сформированы консервативные, по оценке Банка, резервы, приоритетными являются обеспеченные виды кредитования, в связи с этим существенных потерь по кредитному портфелю, которые привели бы к нарушениям показателей склонности к риску, Банк не ожидает;
- намерения о реализации ценных бумаг в краткосрочной перспективе отсутствуют, при этом торговый портфель Банка представлен преимущественно вложениями в краткосрочные облигации Банка России, не подверженные существенному рыночному риску, а также облигациями Минфина РФ с плавающей купонной ставкой; существенных потерь от реализации рыночного не ожидается;
- баланс Банка сбалансирован по валютам; при максимальных значениях курса иностранных валют к рублю в отчетном периоде обязательные нормативы выполнялись с запасом прочности к минимальным значениям, установленным Банком России;

- кредитные риски при размещении средств в иностранной валюте существенно не увеличились в связи с тем, что доля валютных кредитов в активах незначительна, долгосрочные вложения в иностранной валюте представлены вложениями в долговые ценные бумаги Министерства финансов РФ, а также еврооблигациями российских эмитентов, валютный риск которых нивелируется наличием валютной выручки;
- у Банка накоплен значительный буфер ликвидности, свободные средства размещаются в краткосрочные операции РЕПО с НКЦ и краткосрочные облигации Банка России, риски по которым минимальны, дополнительно имеется возможность привлечения средств по РЕПО под залог необремененного портфеля ценных бумаг высокого кредитного качества.

Нарушения установленных Советом директоров показателей склонности к рискам в отчетном периоде отсутствовали. По оценке Банка, уровень принимаемых рисков в отчетности периоде оставался приемлемым.

Банк с 01.01.2019 в соответствии с требованиями международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 применяет модель ожидаемых кредитных убытков и формирует оценочные резервы в сумме ожидаемых кредитных убытков.

Ключевым принципом данной модели является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL, Expected credit losses) представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных потоков, взвешенных с учетом вероятности (т.е. средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ECL должна отражать объективный расчет величины убытков и определяется в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

ECL за весь срок – ожидаемые кредитные убытки, возникающие в результате наступления всех возможных событий дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента.

Весь срок – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ECL. В отношении кредитов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся договорному сроку их действия. В отношении гарантий такой срок равен максимальному установленному договором сроку, в течение которого у Банка имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита. В отношении долговых ценных бумаг такой срок равен сроку до погашения ценной бумаги в соответствии с эмиссионными документами, либо срок до даты оферты, если она определена условиями эмиссии.

ECL за 12 месяцев – часть ECL за весь срок действия, которая представляет собой ECL вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут наступить в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченных оставшимся договорным сроком действия финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

– «Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев» (стадия 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ECL, процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости;

– «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ECL в течение всего

срока жизни финансового инструмента, процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости;

– «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты. Процентные доходы начисляются на основе амортизационной стоимости.

Для финансовых активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании, оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (стадия 2) являются:

- Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в стадию 1, в случае если на отчетную дату отсутствуют факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, и нет существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае реклассификации снова признаются 12-месячные кредитные убытки.

Основными признаками отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3) являются:

- Нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа свыше 90 дней;
- Отнесение заемщика к 4-й или 5-й категории качества;
- Значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- Реструктуризация кредита на условиях, которые в иных обстоятельствах не были бы рассмотрены;
- Возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- Исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- Покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Определение дефолта.

Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

- Возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- Проблемная реструктуризация;
- Ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, смерть заемщика;

- Надвигающееся банкротство;
- Банкротство;
- Снижение одного и/или более кредитных рейтингов до уровня «дефолт»;
- Прочие.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. На стадии 3 Банк признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в стадию 2 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества заемщика, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Списание и применение процедур по принудительному истребованию причитающихся Банку средств осуществляется Банком в соответствии с Положениями Банка России № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и № 611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Списание Банком безнадежной задолженности по финансовым активам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующим активам.

Задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, будут выше получаемого результата.

Оценка оценочных резервов под кредитные убытки (ECL) по финансовым активам осуществляется Банком на основании индивидуальных риск-метрик, которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг, и с использованием ставки дисконтирования:

- *вероятность наступления дефолта (PD, Probability of default)*
- *уровень потерь при дефолте (LGD, Loss Given Default)*
- *величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD, Exposure at default)*
- *ставка дисконтирования.*

Оценка ECL осуществляется на основе оценочных значений кредитных убытков при различных сценариях развития событий и вероятности возникновения таких событий. Банк определяет не менее двух возможных сценариев применительно к каждому кредиту, один из которых приведет к возникновению кредитных убытков вне зависимости от вероятности такого сценария.

Оценка ECL основывается на экспертном (профессиональном) суждении. Экспертные (профессиональные) суждения подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактической суммами убытков.

Величина ECL определяется Банком путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия каждого отдельного кредита или сегмента, оцениваемого на коллективной основе. Три указанных компонента перемножаются, и полученная величина корректируется с учетом вероятности сохранения задолженности (например, погашения задолженности по кредиту или невыполнения обязательств по кредиту месяцем ранее). Такой метод позволяет эффективно рассчитать величины ECL по каждому будущему периоду, которые затем дисконтируются до приведенной стоимости по состоянию на отчетную дату и суммируются. *Ставка дисконтирования*, используемая при расчете ECL, представляет собой первоначальную ЭПС или приближенную к ней ставку, а для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов – ЭПС, скорректированную с учетом кредитного риска.

PD – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени. Показатель определяется на основе внутреннего рейтинга или категории качества актива для периода, соответствующего периоду оценки ожидаемых кредитных убытков (12 месяцев или весь срок жизни инструмента). Значения определяются на основе экспертного мнения и статистических моделей с использованием последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды. Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации.

LGД представляет собой прогнозируемую Банком долю актива, которая будет потеряна в случае дефолта. Применительно к финансовым активам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами, ликвидными ценными бумагами (например, в рамках договоров «репо»), иным ликвидным залогом, Банк рассчитывает LGD на основе анализа характеристик обеспечения, анализа исторических погашений обесцененных финансовых активов за счет реализации залогового имущества.

EAD – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам и ожидаемого использования кредитных линий.

Величины EAD определяются на основании предполагаемого графика погашения финансовых инструментов в зависимости от типа продукта:

– применительно к амортизируемым финансовым активам и финансовым активам, подлежащим единовременному погашению, EAD рассчитывается на основании договорных сумм, подлежащих погашению в течение 12 месяцев или всего срока действия финансового инструмента;

– применительно к возобновляемым продуктам величина EAD прогнозируется путем суммирования текущей представленной суммы финансового актива и коэффициента кредитной конверсии CCF, который учитывает величину ожидаемого использования оставшейся суммы кредитного лимита к моменту дефолта. Данные параметры различаются в зависимости от типа продукта, использования текущего лимита и иных характеристик инструмента.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует обоснованную и подтверждаемую информацию - информацию, которая является обоснованно доступной по состоянию на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических условий.

Банк выделяет основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по различным портфелям и сегментам долговых финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценивает взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Банк обновляет оценки риск-метрик на основании последней доступной внешней и внутренней статистики.

Изменения сумм оценочных резервов по вложениям в долговые ценные бумаги и по требованиям Банка к кредитным организациям в отчетном периоде обусловлены изменением объема требований и изменением значений оценочных метрик PD и LGD.

11. Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации

Управление капиталом Банка является неотъемлемой частью процесса управления Банком. Цели управления капиталом Банка состоят в следующем:

- обеспечение непрерывности деятельности Банка;
- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка;
- защита интересов акционеров, клиентов, кредиторов и контрагентов Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка;
- поддержание обоснованной репутации устойчивого Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков.

Процедуры управления капиталом Банка включают прогнозирование объема капитала и значений нормативов достаточности капитала на долгосрочный период (в соответствии со стратегическими задачами) и на краткосрочный период, управление активами и пассивами Банка для поддержания приемлемой нагрузки на капитал Банка, а также ежедневный контроль за соблюдением обязательных нормативов достаточности капитала.

Меры по управлению капиталом Банка на ежедневной основе реализует Правление Банка. Совет Директоров на регулярной основе получает информацию об объеме и уровне достаточности капитала Банка для покрытия принятых Банком рисков. Совет Директоров принимает решения о выплате дивидендов или реинвестировании прибыли и при необходимости (в частности, при расширении операций Банка) принимает решения о необходимости привлечения Банком дополнительного капитала.

В соответствии со стратегией развития Банк реализует консервативный подход в управлении капиталом и поддерживает существенный буфер капитала. Значения обязательных нормативов достаточности капитала существенно превышают минимальные значения, установленные Банком России.

	Минимально требуемое значение	01.04.2020	01.01.2020
Норматив Н1.0	8,00%	28,0%	29,8%
Норматив Н1.1	4,50%	14,8%	17,7%
Норматив Н1.2	6,00%	14,8%	17,7%

Информация об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

Уровни капитала	Величина капитала, тыс.руб.		Изменение за отчетный период, в тыс.руб.	Динамика в %
	01.04.2020	01.01.2020		
Основной капитал, всего: в т.ч.:	4 272 884	4 273 202	-318	x
• Базовый капитал	4 272 884	4 273 202	-318	x
• Добавочный капитал	0	0	0	x
Дополнительный капитал	3 817 169	2 932 240	884 929	x
Итого капитал:	8 090 053	7 205 442	884 611	12,28

В отчетном периоде существенных изменений капитала не было.

Достигнутый размер капитала по оценке Банка на данном этапе является достаточным для

эффективной работы и дальнейшего развития.

Информация о соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков", требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований:

В течение отчетного года Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала:

В отчетном периоде вышеуказанные затраты отсутствовали.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода, и соответствующая сумма на долю участия:

В 2019 году Банк выплатил дивиденды за 2018 год в размере 199 973 700,00 рублей. Их сумма на долю участия составила:

- по привилегированным именованным акциям - 120 % годовых от номинальной стоимости привилегированной именной акции, т.е. 120,0 рублей на одну привилегированную именованную акцию (п. 3.2. Устава);
- по обыкновенным именованным акциям - 26,15 рублей на одну обыкновенную именованную акцию;

Решение о выплате дивидендов по итогам 2019 года будет принято на Общем годовом собрании акционеров Банка, которое состоится 21 мая 2020 года. Размер дивидендов по результатам отчетного года не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров.

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

Кумулятивные привилегированные акции Банк не выпускал. Непризнанных дивидендов нет.

12. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Банк в 1 квартале 2020 года не размещал публично ценные бумаги.

13. Информация об операциях со связанными сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Минфина России N 50н и приказом Минфина России N 151н.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк не участвует в других организациях.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом (члены Правления Банка, Кредитного комитета и Совета Директоров) и организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, операции факторинга, привлечение депозитов, предоставление гарантий.

Остатки на 01 апреля 2020 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	1 267 000	717	392 976
• <i>Размер просроченной задолженности по предоставленным ссудам</i>	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	(11)	(5 814)
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	1 267 000	706	387 162
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	0
Обязательства по аккредитивам	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	0
Средства клиентов, всего, в т.ч.:	25 540 706	11 325	3 680 611
• Срочные депозиты (вклады), из них	7 090 530	8 756	1 168 934
• Субординированные займы	2 938 289	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0

Сведения об обеспечении по операциям со связанными сторонами на 01 апреля 2020 года.

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны

Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	1 267 000	717	392 976
Стоимость обеспечения, всего, в т.ч.:	3 217 350	0	3 204 774
• 1 категория качества	2 649 150	0	2 543 313
• 2 категория качества	0		623 380
• 3 категория качества	568 200	0	38 081
Вид обеспечения:	x	x	x
• залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	0	0	623 380
• залог гарантийного депозита	1 554 650	0	0
• поручительства (гарантии) юридических лиц и физических лиц	568 200	0	0
• залог прав	1 094 500	0	1 981 394
• залог собственных векселей Банка	0	0	600 000

Прочие права и обязательства на 01 апреля 2020 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	133 000	133	4 923

Операции со связанными сторонами, осуществленные в 1 квартале 2020 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем предоставленных кредитов и прочих заемных средств	492 082	120	65
Объем предоставленных гарантий	0	0	0
Объем привлеченных срочных депозитов (вкладов)	0	4 320	68 519
Объем открытых аккредитивов	0	0	0
Объем вложений в ценные бумаги	0	0	0

Остатки на 01 января 2020 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	1 599 847	789	902 731
• Размер просроченной	0	0	0

<i>задолженности по предоставленным ссудам</i>			
Размер резервов на возможные потери	0	(12)	(8 790)
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	1 599 847	777	893 941
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	0
Обязательства по аккредитивам	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	0
Средства клиентов, всего, в т.ч.:	25 297 634	9 620	2 915 621
• Срочные депозиты (вклады), из них	13 404 006	8 145	1 151 062
• Субординированные займы	2 340 035	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0

Сведения об обеспечении по операциям со связанными сторонами на 01 января 2020 года.

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	1 599 847	789	902 731
Стоимость обеспечения, всего, в т.ч.:	6 000 399	0	2 802 980
• 1 категория качества	5 427 899	0	2 147 643
• 2 категория качества	0		617 256
• 3 категория качества	572 500	0	38 081
Вид обеспечения:	x	x	x
• залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	0	0	617 256
• залог гарантийного депозита	4 333 399	0	0
• поручительства (гарантии) юридических лиц и физических лиц	572 500	0	0
• залог прав	1 094 500	0	1 547 643
• залог собственных векселей Банка	0	0	600 000

Прочие права и обязательства на 01 января 2020 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	2 470 000	61	4 608

Операции со связанными сторонами, осуществленные в 2019 году:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем предоставленных кредитов и прочих заемных средств	1 693 318	3 213	1 001 623
Объем предоставленных гарантий	0	0	0
Объем привлеченных срочных депозитов (вкладов)	12 292 518	17 227	475 153
Объем открытых аккредитивов	0	0	7 030
Объем вложений в ценные бумаги	0	0	0

В 1 квартале 2020 года и 2019 году не было безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, Банк предусматривает следующее:

- Сделки со связанными лицами, несущие кредитный риск, подлежат одобрению Советом директоров, при этом лимит кредитования связанных лиц (в разрезе отдельного заемщика), в пределах которого не требуется рассмотрение сделок Советом директоров, составляет 3% от величины собственных средств (капитала) Банка.
- В случаях и порядке, установленных Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Уставом Банка и внутренними документами Банка, сделки, несущие кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность, независимо от объема таких сделок подлежат одобрению Советом директоров или Общим собранием акционеров.
- Недопустимо предоставление связанным лицам кредитов (принятия условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, размеров премии, требований к обеспечению и других) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемыми не связанным лицам.
- Недопустимо принятие решений по выдаче кредитов инсайдерам и другим связанным лицам, с участием заинтересованных в данных решениях лиц.

В 1 квартале 2020 года и 2019 году Банк не выкупал собственные долевые инструменты у связанных сторон.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка

	1 квартал 2020	2019
Краткосрочные вознаграждения работникам, всего, в т.ч.:	6 457	27 423
• фиксированное вознаграждение	4 599	17 313
• нефиксированное вознаграждение	1 858	10 110
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0
Итого выплачено вознаграждений:	6 457	27 423

14. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

15. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк не заключал соглашений о выплатах на основе долевых инструментов.

16. Информация об объединении бизнесов

В 1 квартале 2020 года в Банке не было объединения бизнесов.

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

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию:

Базовая прибыль: в рублях

1 квартал 2020 года

БПА = (ЧП - ПД) / СКА = 40.85 руб.

ЧП (чистая прибыль) = 312 021 000 руб.

ПД (посленалоговые суммы дивидендов по привилегированным акциям, за исключением выплаченных в отчетном периоде за предыдущий отчетный период) = 0 руб.

СКА (средневзвешенное кол-во обыкновенных акций, находящихся в обращении) = 7 638 000 штук.

2019 год

БПА = (ЧП - ПД) / СКА = 81.39 руб.

ЧП (чистая прибыль) = 621 647 000 руб.

ПД (посленалоговые суммы дивидендов по привилегированным акциям, за исключением выплаченных в отчетном периоде за предыдущий отчетный период) = 0 руб.

СКА (средневзвешенное кол-во обыкновенных акций, находящихся в обращении) = 7 638 000 штук.

Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.

Банком по стоянию на 01.04.2020 года не заключались договоры купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже их рыночной стоимости.

У Банка отсутствуют инструменты, приводящие к разводнению базовой прибыли на акцию в будущем, не включенные в расчет разводненной прибыли на акцию, поскольку в отчетном периоде их эффект был антиразводняющим.

Уменьшения прибыли в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества не ожидается.

У Банка нет операций с обыкновенными акциями, совершенных после завершения отчетного периода, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода.



Председатель правления

Главный бухгалтер

Марихина В.В.

Смирнова Ю.В.

Таблица П-1 Информация о концентрации ссуд и ссудной задолженности (за исключением кредитных организаций), в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

Номер строки	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам				Доля в общем кол-ве отчетный год	Доля в общем кол-ве прошлый год
		в 1 квартале 2020г.	в 2019г.	на 01.04.20г.	на 01.01.20г.	на 01.04.20г.	на 01.01.20г.		
		Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	в том числе просроченная			
						Сумма	Сумма		
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Предоставлено кредитов, всего в том числе:	992 122	3 617 243	4 448 847	5 066 285	223 649	367 102	X	X
2	Юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности:	959 113	3 345 236	3 589 225	4 224 067	210 108	328 996	81%	83%
2.1	производство пищевых продуктов	6 400	34 485	44 100	46 700	0	0	1%	1%
2.2	обрабатывающие производства	25 297	205 944	78 799	53 502	0	0	2%	1%
2.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	301 484	751 417	107 039	119 778	0	0	3%	3%
2.4	строительство	0	59 446	70 713	165 839	0	80 000	2%	4%
2.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	515 798	1 856 694	1 674 833	2 244 515	0	0	47%	53%
2.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	1 348	1 118 598	1 018 299	0	0	31%	24%
2.7	прочие виды деятельности	110 134	435 902	495 143	575 434	210 108	248 996	14%	14%
	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	178 603	626 708	1 436 336	1 363 121	0	80 000	40%	32%
3	Индивидуальным предпринимателям, из них:	15 000	0	14 603	0	0	0	0%	0%
4	Физическим лицам, из них:	18 009	272 007	845 019	842 218	13 541	38 106	19%	17%

Просрочка по отношению к общей сумме выданных кредитов:

на 01.01.2020г.

7.25%

на 01.04.2020г.

5.03%

Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.04.2020г.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	337 999	156 867	181 132	0	0	0	2 924	1 462	1 462	1 462	0	0	0
1.1	со сроком более 1 года	268 161	148 000	120 161	0	0	0	1 596	933	933	933	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	23 143	23 143	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	19 281	17 092	2 189	0	0	0	22	22	22	22	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	2 580	2 580	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	380 423	197 102	183 321	0	0	0	2 946	1 484	1 484	1 484	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	270 741	150 580	120 161	0	0	0	1 596	933	933	933	0	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	18 533	0	18 533	0	0	0	278	278	278	278	0	0	0
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	18 533	0	18 533	0	0	0	278	278	278	278	0	0	0

Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2020г.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	2 737 459	2 482 900	252 901	1 658	0	0	5 121	2 919	2 919	2 919	0	0	0
1.1	со сроком более 1 года	187 479	60	187 419	0	0	0	2 520	1 690	1 690	1 690	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	24 963	24 963	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	54 604	48 445	6 159	0	0	0	271	271	271	271	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	2 725	2 725	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	2 817 026	2 556 308	259 060	1 658	0	0	5 392	3 190	3 190	3 190	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	190 204	2 785	187 419	0	0	0	2 520	1 690	1 690	1 690	0	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	15 772	0	15 772	0	0	0	237	237	237	237	0	0	0
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	15 772	0	15 772	0	0	0	237	237	237	237	0	0	0