

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Общая информация о Банке

«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) создано на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1 от 14 июня 1991 года). Банк был учрежден 25.09.1991 года. В январе 2018 года Центральным банком Российской Федерации выдана ПАО «РосДорБанк» универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1573 от 26.01.2018 года.

Сокращенное наименование Банка – ПАО «РосДорБанк».

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86.

Юридический и фактический адрес в отчетном периоде не изменялись.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена за I квартал 2020 года.

Все показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности указаны в валюте Российской Федерации, с округлением до целых тысяч, и являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Настоящая пояснительная информация в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за I квартал 2020 года, размещается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка <https://www.rdb.ru/> в разделе «О Банке», подразделе «Отчетность» («Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность») и на сайте ООО «Интерфакс-ЦРКИ».

ПАО «РосДорБанк» также имеет следующие лицензии:

Номер и дата лицензии	Срок действия	Орган, выдавший лицензию	Вид лицензируемой деятельности
№ 045-03590-010000 от 07.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
№ 045-04185-000100 от 20.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
№045-03487-100000 от 07.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
№ 12667 Н от 29.12.2012 г.	без ограничения срока действия	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на право осуществления деятельности по техническому обслуживанию предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 03 марта 2005 года под номером 735. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц и малых предприятий в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое или юридическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

ПАО «РосДорБанк» входит в реестр банков и иных кредитных организаций, которые имеют право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами. Приказ Федеральной таможенной службы № 1379 от 04.09.2018 (нахождение в Реестре бессрочно).

ПАО «РосДорБанк» является членом и участником:

- Ассоциации региональных банков;
- Ассоциации российских банков;
- Ассоциации европейского бизнеса в Российской Федерации;
- Российской национальной ассоциации членов S.W.I.F.T.;
- Международной платежной системы Master Card International;
- Международной ассоциации VISA International;
- Платежной системы «Мир»;
- ПАО Московская биржа;
- Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

Банк является материнской компанией банковской группы, в состав которой входит Общество с ограниченной ответственностью «Тихорецкая». Доля, принадлежащая Банку, составляет 100%. Основной вид деятельности ООО «Тихорецкая» – операции с недвижимостью.

На 01.04.2020 года Банк имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге; две операционные кассы: одна в г. Краснодаре и одна в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Фактическая численность сотрудников Банка на 01.04.2020 года составила 268 человек (на 01.01.2020 года: 270 человек).

Акционеры

Ниже представлен список акционеров Банка, доля которых превышает 5%:

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	На 01.04.2020г.		На 01.01.2020г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Дорган Валерий Викторович	14.18	14.20	14.18	14.20
Артюхова Людмила Георгиевна	11.82	11.84	11.82	11.84
ООО «Альвита»	8.89	8.85	8.89	8.85
Корбачка Петер	6.52	6.53	6.52	6.53
ООО «СК «Акваколор»	6.23	6.24	6.23	6.24
ООО «Автовеста»	5.25	5.25	5.25	5.25
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	47.11	47.09	47.11	47.09
Итого	100.00	100.00	100.00	100.00

На 01.04.2020 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находится 31,0% голосующих акций Банка (на 01.01.2020 года: 31,0% голосующих акций Банка).

Конечными акционерами-бенефициарами Банка, совокупная доля которых составляет более 1% голосующих акций, являются следующие лица: Артюхова Людмила Георгиевна, Дорган Валерий Викторович, Манукян Погос Михайлович, Артюхов Виталий Григорьевич, Гурин Глеб Юрьевич, Артюхов Георгий Вадимович, Слепухина Александра Андреевна, Христианов Эдуард Владиславович, Оводенко Анатолий Аркадьевич, Корбачка Петер, Шевченко Юрий Владимирович, Урманов Игорь Александрович, Куров Игорь Анатольевич, Бусел Анастасия Рустемовна, Иван Яковлевич, Йозеф Ткач, Вожов Анатолий Анатольевич, Алексеев Денис Валерьевич. Никто из конечных акционеров-бенефициаров не контролирует Банк индивидуально.

Рейтинг

Банку присвоены рейтинги международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service - кредитный рейтинг на уровне В3. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный».

Информация о рейтингах Банка размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.moodys.com).

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг ВВ-. Прогноз по рейтингу Банка – «стабильный».

По данным рейтинга (рэнкинга) российских банков по ключевым показателям деятельности, рассчитанным по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций (www.banki.ru) на 01.04.2020 года ПАО «РосДорБанк» занимает 147 место по размеру нетто-активов (на 01.01.2020 года: 149), 156 место – по величине собственных средств (капитала) (на 01.01.2020 года: 157), 282 место – по величине чистой прибыли (на 01.01.2020 года: 183).

Основная деятельность

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные кредиты (депозиты), валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, торговое финансирование. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Продукты потребительского кредитования.

- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Выпуск банковских карт.
- Операции с иностранной валютой.
- Операции с драгоценными металлами и монетами.
- Функции агента валютного контроля.
- Гарантии, аккредитивы и инкассо.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.
- Депозитарное обслуживание.
- Брокерское обслуживание.
- Переводы без открытия банковского счета.
- Партнёрские программы.
- Дистанционное обслуживание по системе «RDB-Online».

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы.
- Финансирование лизинговых операций.
- Торговое финансирование.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Эквайринговое обслуживание предприятий торговли и сервиса.
- Гарантии, аккредитивы и инкассо.
- Операции с иностранной валютой.
- Функции агента валютного контроля.
- Брокерское обслуживание.
- Депозитарное обслуживание.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Партнерские программы.
- Дистанционное обслуживание по системе «Клиент-Банк».

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля определяется исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности, текущей ситуации на рынке и доходности финансового инструмента.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, входящие в Ломбардный список Банка России.
- Конверсионные операции на рынке Forex.
- Заимствование и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Привлечение целевых денежных средств на межбанковском рынке для предоставления кредитов субъектам малого и среднего бизнеса.

Стратегия развития

Стратегия развития Банка на 2018-2020 года утверждена Советом Банка (Протокол от 29.12.2017 г. № 405).

В указанном документе определена миссия и видение Банка, его позиционирование на рынке финансовых услуг, региональное присутствие, составлен бизнес-план, в котором произведено количественное описание детализированной стратегии, определена финансовая позиция Банка.

При формировании стратегии Банк сохранил философию своего развития, основные принципы и подходы, которыми он руководствовался в своей деятельности на протяжении последних пяти лет.

Основная миссия Банка, определенная в Стратегии развития на 2018-2020 годы, заключается в создании стоимости для акционеров путем развития динамичного, надежного и стабильного корпоративного банка с устойчивыми финансовыми показателями, высокими стандартами обслуживания клиентов и передовыми технологиями.

Стратегия определяет объемы ресурсной базы Банка, в соответствии с которой Банк развивает определенные направления бизнеса и наращивает объемы деятельности в трехлетней перспективе.

Приоритетными составляющими Стратегии являются основные направления.

Клиентская база, включающая в себя следующие сегменты: корпоративный блок, предприятия малого и среднего бизнеса, розничный блок. При обслуживании всех трех клиентских сегментов Банк следует правилу «ориентируйся на потребности клиента», что означает обеспечение своевременного обслуживания клиентов при

сохранении рентабельности банковских операций (доступность услуг в режиме 24/7, надежность и качество предлагаемых услуг, построение доверительных отношений с клиентами, и т.д.). Вместе с тем, Банк реагирует на изменяющиеся макроэкономические и пруденциальные условия, сокращая или увеличивая операции на высокорискованных (строительная отрасль, валютная ипотека и др.) или перспективных (инфраструктурные отрасли, автомобильный бизнес и др.) рынках;

Продуктовый портфель. Банк продолжает развитие своих продуктов:

а) расширяя продуктовый ряд и комбинируя банковские продукты друг с другом, настраивая их под нужды клиентов;

б) расширяя свою деятельность на рынке драгоценных металлов, включая осуществление операций с металлами в наличной и безналичной формах, кредитование ювелирных и добывающих компаний под залог драгоценных металлов;

в) продолжая построение системы перекрестных продаж, в основе которой лежит понимание потребностей каждого клиента.

Банк стремится, помимо всего прочего, сделать свои продукты частью ежедневной жизни клиентов, чтобы такие процедуры, как перевод средств, осуществление платежей и т.д., были удобны и просты для клиента, ведь, как юридические, так и физические лица ожидают все большего уровня удобства от использования услуг. Для этого Банком активно развивается IT-платформа ведения бизнеса.

Развитие филиальной сети и маркетинг. Банк в будущем планирует географическое расширение бизнеса. Наряду с открытием отделений в регионах присутствия и представительств в других регионах, Банк намерен покупать кредитные и депозитные портфели клиентов банков, у которых отзываются лицензии. В ближайшие три года Банк нацелен на продолжение формирования узнаваемого бренда.

Управление рисками. Основными стратегическими целями системы управления рисками и капиталом Банка в 2018-2020 гг. являются:

- эффективное управление капиталом как стратегически важным ресурсом;
- поддержание размера капитала на уровне, достаточном для достижения стратегических целей, выполнения стратегических задач, а также для покрытия всех рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности, и соблюдения нормативных требований Банка России;
- повышение качества управления рисками и капиталом, и роли риск-менеджмента в стратегической и текущей деятельности Банка;
- совершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), планомерное совершенствование методологии и инструментария системы управления рисками и капиталом Банка;
- интеграция процедур по управлению рисками и ВПОДК в бизнес-процессы Банка, достижение корректного встраивания системы управления рисками и капиталом в общую систему корпоративного управления Банка.

К стратегическим задачам системы управления рисками и капиталом Банка относятся:

- идентификация, оценка значимых для Банка рисков и разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь;
- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия всех рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка, целевых ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, нормативных требований Банка России, а также фазы цикла деловой активности;
- контроль совокупного риска, принятого Банком;
- поддержание стратегического соответствия между размером риск-аппетита и объемом капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия всех рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности;
- обеспечение непрерывности деятельности и поддержание финансовой устойчивости Банка в кризисных ситуациях.

Управление персоналом.

Использование IT-технологий.

Финансовый мониторинг.

В разрезе четырех перспектив системы сбалансированных показателей (финансы, клиенты, процессы и персонал) для реализации миссии Банка сформулированы стратегические цели, а именно:

Перспективы	Стратегические цели
Финансы	Рост кредитного портфеля, увеличение прибыли, финансовая устойчивость
Клиенты	Увеличение количества клиентов, повышение среднего дохода на одного клиента, повышение лояльности клиентов
Процессы	Сокращение времени выполнения основных операций, улучшение качества основных процессов
Персонал	Обеспечение своевременного найма персонала, повышение квалификации сотрудников, управление текучестью кадров

Все стратегические цели находятся во взаимосвязи и служат одной цели – долгосрочный рост доходной базы акционеров.

Для достижения стратегических целей Банк использует такие методы, как создание и расширение филиальной сети, продажа в регионах целевых «продуктовых пакетов», активное проведение перекрестных продаж. Особое внимание уделяется быстрорастущим отраслям с большой потребностью в оборотных средствах. Банк сотрудничает с сетью компаний-партнеров, создает многоканальные продажи для роста сбыта в регионах, организует продажу продуктов через клиентских менеджеров, организует операционное обслуживание в филиальной сети и через Интернет. Банк проводит работу по базовым продуктам и обеспечивает индивидуальный подход в обслуживании ключевых клиентов.

Согласно Стратегии развития Банк планомерно наращивает собственный капитал за счет увеличения уставного капитала путем выпуска дополнительных акций, прибыли, а также за счет наращивания капитала второго уровня путем привлечения субординированных депозитов.

Отчет о выполнении финансовых показателей Стратегии ежемесячно утверждается Правлением Банка.

После утверждения Правлением Банка отчет о выполнении Стратегии доводится до сведения Совета Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основные макроэкономические показатели:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, вырос с 61,9057 рубля за доллар США до 77,7325 рублей за доллар США;
- официальный курс евро вырос с 69,3406 рублей за евро до 85,7389 рублей за евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась и составила 6,00% (на 01.01.2020: 6,25% годовых);
- инфляция составила 3,1%.

В 2020 году ухудшение экономической ситуации связано с коронавирусом, который ослабил экономическую активность во многих странах. Кроме того, в конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране, следствием которых является ограничение экономической активности в Российской Федерации.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основные принципы учетной политики

Основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2020 года

В связи с вступлением в силу с 01 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Банк внес изменения в учетную политику на 2020 год.

Новый порядок учета аренды, где Банк выступает в качестве арендатора, предполагает следующее:

Если договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, то Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренда малоценных активов (малоценным признается актив, рыночная стоимость которого, если бы он был новым, на дату заключения договора аренды не превышает 300 000 рублей). В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения производных арендных платежей.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Кроме того, в Учетную политику на 2020 год внесено изменение в лимит стоимости объектов (за исключением оружия) для признания их основными средствами. С 01 января 2020 года лимит установлен более 100 000 рублей, без НДС за один объект.

4. Основные показатели баланса Банка

тыс. рублей

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.	Изменение
Активы	19 147 747	19 556 660	-408 913
Работающие активы	16 371 612	15 872 963	498 649
Привлеченные средства	15 879 745	16 887 915	-1 008 170
Капитал	2 796 366	2 882 707	-86 341

Активы Банка за отчетный период снизились на 2,1%. Привлеченные средства снизились на 6,0%.

В таблице ниже, представлены работающие активы за минусом резерва под обесценение:

тыс. рублей

	На 01.04.2020г.		На 01.01.2020г.	
	Сумма	Доля в активах (%)	Сумма	Доля в активах (%)
Предоставленные кредиты (некредитным организациям)	10 027 100	52.4	8 764 132	44.8
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	1 561 998	8.2	3 949 984	20.2
Требования по операциям финансовой аренды	8 407	0.0	0	0.0
Прочие кредитные требования	12 049	0.1	9 595	0.0
Инвестиции в ценные бумаги и векселя	4 686 023	24.5	3 094 984	15.8
Требования к клиринговой организации	76 035	0.4	54 268	0.3
Итого работающие активы	16 371 612	85.6	15 872 963	81.1

Работающие активы Банка - это активы, обеспечивающие Банку получение дохода. К работающим активам относятся: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; чистые вложения в ценные бумаги и чистая ссудная задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В отчетном периоде объем работающих активов Банка вырос на 3,1% Структура изменилась: выросли инвестиции в ценные бумаги и предоставленные кредиты, снизились требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе. Доля работающих активов в активах Банка увеличилась с 81,1% до 85,6%.

5. Денежные средства и их эквиваленты

В таблице ниже представлена структура денежных средств:

тыс. рублей

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Наличные денежные средства	549 251	406 714
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	136 872	1 382 567
Расчетные счета в торговых системах	137 488	143 326
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, по которым отсутствует риск потерь	177 532	798 884
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах, по которым отсутствует риск потерь	84 679	74 306
Корректировка резервов по средствам в кредитных организациях до резервов под ожидаемые кредитные убытки	-454	-1 236
Итого	1 085 368	2 804 561

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости.

Ограничения на использование денежных средств - отсутствуют.

К корреспондентским счетам в банках, по которым существует риск потерь, относятся остатки на счетах в банках, по которым финансовое положение признано как среднее и присвоена категория качества ниже, чем

первая. Корреспондентские счета в банках, по которым существует риск потерь, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и входят в состав прочих активов для целей составления отчета о движении денежных средств. Корреспондентские счета в банках, по которым существует риск потерь, отсутствуют.

6. Обязательные резервы

тыс. рублей

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Обязательные резервы	397 643	387 835
Итого	397 643	387 835

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация обязана создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Обязательные резервы не могут использоваться Банком в своей деятельности. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Величина обязательных резервов на 01.04.2020 года по сравнению с 01.01.2020 года существенно не изменилась. Банк применяет при расчете обязательных резервов понижающий коэффициент усреднения 0,4.

В течение отчетного периода и 2019 года нормативные величины обязательных резервов по обязательствам в рублях и по обязательствам в иностранной валюте соблюдались Банком в полной мере. Урегулирование обязательных резервов производилось своевременно и в полном объеме.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость ценной бумаги складывается из стоимости ценной бумаги и накопленного купонного дохода. Для определения стоимости бумаг используется средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли. Дополнительное оценочное снижение рассчитывается для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, рынок по которым считается неактивным.

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

8. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Состав чистой ссудной задолженности представлен ниже:

тыс. рублей

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Кредиты юридическим лицам всего, из них:	9 295 912	8 010 306
- Кредиты государственным организациям	64 519	50 724
- Кредиты юридическим лицам - резидентам	8 899 823	7 605 298
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	331 570	354 284
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	1 562 000	3 950 000
Уступка прав требования с юридическими лицами	29 232	29 232
Уступка прав требования с физическими лицами	4 000	4 000
Требования по операциям финансовой аренды	10 640	0
Требования к клиринговой организации	76 035	54 268
Требования по начисленным процентам	150 865	152 957
Прочие кредитные требования	12 049	9 595
Кредиты физическим лицам всего, из них:	1 021 122	1 018 386
- Кредиты физическим лицам - резидентам	1 012 371	1 010 634
- Кредиты физическим лицам - нерезидентам	8 751	7 752
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-504 096	-478 126
Корректировка резервов под обесценение ссудной задолженности до резервов под ожидаемые кредитные убытки	27 830	27 361
Итого	11 685 589	12 777 979

За отчетный период ссудная задолженность Банка уменьшилась на 8,5%. В составе кредитного портфеля, кредиты юридическим лицам увеличились на 1 285 606 тыс. рублей, кредиты физическим лицам увеличились на

2 736 тыс. рублей. Снижение требований по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, составило 2 388 000 тыс. рублей.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже представлены требования в зависимости от срока просрочки:

	тыс. рублей	
	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Кредиты юридическим лицам, требования по операциям финансовой аренды и уступка прав требования с юридическими лицами	X	X
- текущие	8 855 625	7 419 322
- просроченные менее 1 месяца	0	17 876
- просроченные от 31 до 90 дней	0	0
- просроченные от 91 до 180 дней	0	118 595
- просроченные свыше 180 дней	480 159	483 745
Кредиты физическим лицам и уступка прав требования с физическими лицами	X	X
- текущие	968 350	968 952
- просроченные менее 1 месяца	4 992	509
- просроченные от 31 до 90 дней	0	1 787
- просроченные от 91 до 180 дней	0	5 816
- просроченные свыше 180 дней	51 780	45 322
Требования по получению процентов	X	X
- текущие	4 048	6 934
- просроченные менее 1 месяца	91	218
- просроченные от 31 до 90 дней	0	75
- просроченные от 91 до 180 дней	0	14 005
- просроченные свыше 180 дней	146 726	131 725

В таблице ниже представлены данные по юридическим лицам с разбивкой по отраслям экономики в соответствии с основной фактической деятельностью заемщиков, по физическим лицам по целям кредитования:

№ п/п		На 01.04.2020г.		На 01.01.2020г.	
		Сумма	Доля в общем объеме (%)	Сумма	Доля в общем объеме (%)
1	Кредиты юридическим лицам, требования по операциям финансовой аренды и уступка прав требования с юридическими лицами:	9 335 784	100.0	8 039 538	100.0
	Строительство	1 476 285	15.8	1 259 868	15.7
	Торговля	1 974 645	21.2	2 045 280	25.4
	Строительство дорожное	1 259 683	13.5	893 727	11.1
	Финансы	1 178 614	12.6	1 061 729	13.2
	Операции с недвижимостью	668 923	7.2	657 557	8.2
	Услуги	1 546 353	16.6	949 827	11.8
	Производство	701 772	7.5	569 586	7.1
	Прочее	172 334	1.8	266 964	3.3
	Сельское хозяйство	357 175	3.8	335 000	4.2
	Страхование	0	0.0	0	0.0
1.1	<i>Из них субъекты малого и среднего бизнеса</i>	<i>5 961 768</i>	<i>63.9</i>	<i>5 061 011</i>	<i>63.0</i>
2	Кредиты физическим лицам и уступка прав требования с физическими лицами:	1 025 122	100.0	1 022 386	100.0
	жилищные ссуды	25 000	2.4	124 500	12.2
	ипотечные ссуды	395 617	38.6	295 436	28.9
	автокредиты	8 810	0.9	10 601	1.0
	потребительские кредиты	310 792	30.3	306 042	29.9
	кредиты, на прочие цели	284 903	27.8	285 807	28.0

Средняя ставка по выданным кредитам, сложившаяся за I квартал 2020 года, составила – 13,2% годовых (за I квартал 2019 год: 12,8% годовых). Средняя ставка по привлеченным депозитам, сложившаяся за I квартал 2020 года, составила – 6,5% годовых (за I квартал 2019 год: 6,7% годовых).

Классификация ссудной задолженности по категориям качества по состоянию на 01.04.2020 года

тыс. рублей

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Кредиты юридическим лицам, требования по операциям финансовой аренды и уступка прав требования с юридическими лицами					
1 категория качества (резерв 0%)	4 117 532	0	0	64 153	64 153
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	2 469 569	36 800	13 271	16 195	29 466
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	2 098 811	452 729	103 503	1 245	104 748
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	152 337	77 692	0	15 467	15 467
5 категория качества (резерв 100%)	497 535	497 536	181 557	-98 850	82 707
Кредиты физическим лицам и уступка прав требования с физическими лицами					
1 категория качества (резерв 0%)	563 943	0	0	11 027	11 027
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	309 288	15 577	7 137	-1 293	5 844
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	70 931	21 219	2 646	1 960	4 606
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	17 200	10 824	2 699	4 956	7 655
5 категория качества (резерв 100%)	63 760	63 760	42 358	-401	41 957
Требования по начисленным процентам					
Полученные комиссии (безрисковые)	(23 689)	-	-	0	0
1 категория качества (резерв 0%)	11 602	0	0	196	196
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	5 726	110	110	31	141
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	7 710	1 689	1 689	-205	1 484
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	995	605	605	108	713
5 категория качества (резерв 100%)	148 521	148 521	148 521	-42 523	105 998
Прочие кредитные требования					
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	12 049	1 205	0	102	102
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе					
1 категория качества (резерв 0%)	1 562 000	0	0	2	2
Требования к клиринговой организации и к бирже					
1 категория качества (резерв 0%)	76 035	0	0	0	0

Классификация ссудной задолженности по категориям качества по состоянию на 01.01.2020 года

тыс. рублей

Активы	Сумма актива до вычета резерва на возможные потери	Сумма расчетного резерва	Сумма сформированного резерва с учетом обеспечения	Корректировка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Кредиты юридическим лицам и уступка прав требования с юридическими лицами					
1 категория качества (резерв 0%)	3 639 776	0	0	48 815	48 815
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	2 007 637	29 114	8 391	9 677	18 068
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	1 492 006	351 446	82 160	17 827	99 987
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	279 903	142 750	18 868	1 087	19 955
5 категория качества (резерв 100%)	620 216	620 216	165 649	-78 101	87 548
Кредиты физическим лицам и уступка прав требования с физическими лицами					
1 категория качества (резерв 0%)	594 688	0	0	10 967	10 967
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	269 151	11 098	4 186	642	4 828
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	70 522	21 801	3 106	2 603	5 709
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	24 149	16 420	2 550	5 744	8 294
5 категория качества (резерв 100%)	63 876	63 876	42 061	-325	41 736

Требования по начисленным процентам					
Полученные комиссии (безрисковые)	(21 209)	-	-	0	0
1 категория качества (резерв 0%)	13 706	0	0	155	155
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	4 738	86	86	22	108
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	3 406	841	841	52	893
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	4 517	2 429	2 429	1 302	3 731
5 категория качества (резерв 100%)	147 799	147 799	147 799	-47 948	99 851
Прочие кредитные требования					
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	9 595	960	0	104	104
Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе					
1 категория качества (резерв 0%)	3 950 000	0	0	16	16
Требования к клиринговой организации и к бирже					
1 категория качества (резерв 0%)	54 268	0	0	0	0

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования не заключались.

Банк принимает в уменьшение резерва обеспечение первой и второй категории качества. К первой категории качества обеспечения относятся: собственные долговые ценные бумаги Банка; гарантийный депозит, размещенный в Банке. Ко второй категории качества обеспечения относятся: имущество, оцененное как залог вещей при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога. Также принимается иное обеспечение и поручительства, не уменьшающие расчетный резерв.

Банк часто принимает несколько видов залогового обеспечения, перекрывающих друг друга, поэтому распределение обеспечения в таблицах раскрывается следующим образом: в случае превышения суммы обеспечения над величиной кредита, обеспечение раскрывается в таблице по мере убывания его качества: начиная с ценных бумаг и заканчивая поручительством.

Залоговая стоимость обеспечения отличается от справедливой стоимости обеспечения.

В таблице ниже представлена ссудная задолженность в разрезе принятого по ней обеспечения на 01.04.2020 года:

тыс. рублей						
	Требования к юридическим лицам, в том числе по начисленным процентам	Требования к физическим лицам, в том числе по начисленным процентам	Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, в том числе по начисленным процентам	Прочие кредитные требования	Требования к клиринговой организации	Итого
Ценные бумаги	410 860	7 904	1 562 000	12 049	0	1 992 813
Гарантийный депозит	0	0	0	0	0	0
Недвижимость	4 587 502	746 322	0	0	0	5 333 824
Основные средства и транспорт	1 542 736	28 569	0	0	0	1 571 305
Товарно-материальные ценности в обороте	297 844	0	0	0	0	297 844
Права требования	0	3 230	0	0	0	3 230
Гарантии банков и фондов	0	0	0	0	0	0
Поручительства	1 738 786	165 708	0	0	0	1 904 494
Необеспеченные	879 976	102 334	0	0	76 035	1 058 345
Итого	9 457 704	1 054 067	1 562 000	12 049	76 035	12 161 855

В таблице ниже представлена ссудная задолженность в разрезе принятого по ней обеспечения на 01.01.2020 года:

тыс. рублей

	Требования к юридическим лицам, в том числе по начисленным процентам	Требования к физическим лицам, в том числе по начисленным процентам	Требования по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, в том числе по начисленным процентам	Прочие кредитные требования	Требования к клиринговой организации	Итого
Ценные бумаги	94 462	12 449	3 950 000	9 595	0	4 066 506
Гарантийный депозит	0	0	0	0	0	0
Недвижимость	4 862 389	745 040	0	0	0	5 607 429
Основные средства и транспорт	1 325 700	30 809	0	0	0	1 356 509
Товарно-материальные ценности в обороте	97 288	0	0	0	0	97 288
Права требования	0	3 230	0	0	0	3 230
Гарантии банков и фондов	0	0	0	0	0	0
Поручительства	1 053 633	185 926	0	0	0	1 239 559
Необеспеченные	729 826	71 007	3 122	0	54 268	858 223
Итого	8 163 298	1 048 461	3 953 122	9 595	54 268	13 228 744

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

В таблице далее представлена информация о финансовых активах, по которым Банк имеет на текущий момент установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента.

На 01.04.2020 года:

тыс. рублей

	Совокупная сумма признанных финансовых активов	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств, зачитываемых в бухгалтерском балансе	Чистая сумма финансовых активов, отражаемая в бухгалтерском балансе	Ценные бумаги, полученные в залог
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	1 562 000	0	1 562 000	1 562 000

На 01.01.2020 года:

тыс. рублей

	Совокупная сумма признанных финансовых активов	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств, зачитываемых в бухгалтерском балансе	Чистая сумма финансовых активов, отражаемая в бухгалтерском балансе	Ценные бумаги, полученные в залог
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	3 953 122	0	3 953 122	3 950 000

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

Вложения в финансовые активы данной категории включают в себя вложения в облигации. Справедливая стоимость облигаций складывается из стоимости ценной бумаги и накопленного купонного дохода. Для определения стоимости бумаг используется средневзвешенная цена, рассчитанная российским организатором торговли, или котировки о последних рыночных сделках по еврооблигациям, публикуемых в источниках информационными агентствами. Дополнительное оценочное снижение рассчитывается для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, рынок по которым считается неактивным.

В случае если ценные бумаги данной категории приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе, то по ним рассчитывается рыночный риск, по остальным ценным бумагам рассчитывается кредитный риск. Цель приобретения определяется решением Правления Банка.

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход являются базой для формирования резерва на возможные потери в соответствии с Положением N 611-П. Все вложения классифицированы в первую категорию качества. Резерв не формировался.

В таблице ниже представлена структура облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	тыс. рублей	
	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 209 549	0
Государственные облигации внешнего облигационного займа	2 119 589	2 120 326
Муниципальные облигации	150 994	153 934
Долговые корпоративные ценные бумаги всего, из них:	206 269	216 393
- облигации российских компаний	206 269	216 393
Еврооблигации	852 172	456 881
Итого	4 538 573	2 947 534

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01.04.2020 года срок погашения апрель 2030 года, купонный доход – 7,65% годовых (на 01.01.2020 года: отсутствуют).

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01.04.2020 года срок погашения с декабря 2025 года по март 2029 года, купонный доход – от 2,88% годовых до 4,38% годовых (на 01.01.2020 года: срок погашения с декабря 2025 года по март 2029 года, купонный доход – от 2,87% годовых до 4,25% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.04.2020 года срок погашения декабрь 2022 года, купонный доход – 7,5% годовых (на 01.01.2020 года: срок погашения декабрь 2022 года, купонный доход – 7,5% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. На 01.04.2020 года срок погашения с ноября 2024 года по февраль 2028 года, купонный доход от 7,3% годовых до 9,4% годовых (на 01.01.2020 года: срок погашения с ноября 2024 года по февраль 2028 года, купонный доход от 7,3% годовых до 9,4% годовых).

Еврооблигации представляют собой ценные бумаги иностранных эмитентов, номинированные в иностранной валюте и котируемые на бирже. На 01.04.2020 года срок погашения с марта 2026 года по май 2027 года, купонный доход от 2,2% годовых до 2,5% годовых (на 01.01.2020 года: срок погашения с марта 2026 года по май 2027 года, купонный доход от 2,2% годовых до 2,5% годовых).

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных в обеспечение по привлеченным средствам по договорам прямого РЕПО:

	тыс. рублей	
	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	65 975	0

10. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Ценные бумаги оцениваются кредитной организацией по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков; условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются. По долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости предусмотрено формирование резервов на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) отсутствуют.

11. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В таблице ниже представлена структура инвестиций:

тыс. рублей

Корпоративные акции	16	16
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	156 296	156 296
Резерв под обесценение ценных бумаг	-8 862	-8 862
Итого	147 450	147 450

Инвестиции в дочерние и зависимые организации включают в себя вложения в акции (доли). Инвестиции в дочерние и зависимые компании учтены по себестоимости за вычетом резерва на возможные потери.

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций, не обращающихся на активном рынке. Справедливая стоимость по акциям, не может быть надежно определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым инструментам. Таким образом, в качестве справедливой стоимости акций на отчетную дату Банк считает затраты на приобретение данных финансовых активов.

Ниже представлены инвестиции Банка в дочерние и зависимые компании, которые учтены по справедливой стоимости, определенной при первоначальном признании, и доля (%) участия Банка в уставном капитале эмитента:

Эмитент	Доля участия, %, На 01.04.2020г.	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
ООО «Тихорецкая»	100,0	150 000	150 000
ООО «Индустрия»	40,0	4 000	4 000
ООО «Лизинг Профи»	19,0	2 245	2 245
НПФ «Объединенный профсоюзный»	0,2	50	50
АО «Издательство «Дороги»	31,5	16	16
Фонд помощи детям дорожников	9,9	1	1
Итого	-	156 312	156 312

12. Требование по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив

В бухгалтерском балансе отражено требование по текущему налогу на прибыль, что является суммой переплаты по налогу на прибыль, подлежащей возмещению (возврату) из бюджета. В бюджет уплачивается «налог на прибыль» и «налог на доходы, полученные в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам». На 01.04.2020 года и на 01.01.2020 требования по налогам отсутствуют.

В связи с разницей учета доходов и расходов в налоговом и бухгалтерском учете возникают суммы, оказывающие влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, определенного кредитной организацией, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Под отложенным налоговым активом понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль в последующих отчетных периодах. Отложенный налоговый актив возникает, если прибыль до налогообложения в бухгалтерском учете меньше, чем в налоговом учете, и эта разница временная.

В таблице ниже представлены суммы отложенных налоговых активов:

тыс. рублей

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	99 888	54 190
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	3 064	3 064
Итого	102 952	57 254

13. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлена структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

тыс. рублей

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Здания	146 642	146 642
Амортизация по зданиям	-9 671	-8 456
Основные средства (кроме зданий)	127 877	128 791
Амортизация по основным средствам (кроме зданий)	-90 088	-87 016
Основные средства, не введенные в эксплуатацию	3 022	5 256
Основные средства, полученные в финансовую аренду	761 799	0
Амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду	-50 819	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	131 978	103 618
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-176	0
Нематериальные активы	66 293	57 299
Амортизация по нематериальным активам	-12 333	-11 265
Материальные запасы	3 851	3 778
Итого	1 078 375	338 647

В таблице ниже представлена структура и движение за I квартал 2020 года долгосрочных активов, предназначенные для продажи:

тыс. рублей

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	65 830	734	37 054	103 618
Перевод из состава основных средств, НМА, материальных запасов, а также в счет погашения ссудной задолженности	3 634	21 170	6 931	31 735
Сформированный резерв на возможные потери	-176	0	0	-176
Сдача в аренду	-3 375	0	0	-3 375
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года	65 913	21 904	43 985	131 802

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были получены Банком в счет погашения ссудной задолженности и задолженности по приобретенным правам требования. По данным активам руководством Банка принято решение о их реализации, ведется активный поиск покупателя, продажа предполагается в течение 12 месяцев после отчетной даты.

В таблице ниже представлена структура и движение за I квартал 2020 года основных средств, полученные в финансовую аренду:

тыс. рублей

	Нежилые помещения	Здание и земля	Машино-место	Транспорт	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	0	0	0	0	0
Первоначальное признание полученного в аренду имущества	101 063	610 990	485	16 363	728 901
Начисленная амортизация	-5 830	-6 364	-44	-1 910	-14 148
Списание на расходы в переходном периоде	-2 291	0	0	-1 482	-3 773
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года	92 942	604 626	441	12 971	710 980

Все основные средства, нематериальные активы и материальные запасы оплачены денежными средствами и являются собственностью Банка. Ограничения прав собственности на основные средства Банка по состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения обязательств.

Информация об изменениях основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов для продажи раскрыта в разделе «Информация к отчету о движении денежных средств» настоящей Пояснительной информации.

14. Прочие активы

В таблице ниже представлена расшифровка прочих активов:

	тыс. рублей	
	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Финансовые активы всего, из них:	29 052	8 462
- Драгоценные металлы	4 760	4 429
- Расчеты по наличным сделкам	24 292	4 033
Нефинансовые активы всего, из них:	127 768	128 868
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	30 135	30 736
- Расчеты по налогам и сборам	2 371	3 517
- Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	1 138	500
- Прочая дебиторская задолженность	12 943	12 934
- Имущество, полученное по договорам залога	81 181	81 181
Резерв под обесценение прочих активов	-45 023	-41 930
Итого	111 797	95 400

По состоянию на 01.04.2020 года в составе прочих активов учтены средства труда и предметы труда, полученные Банком по договорам отступного в общей сумме 81 181 тыс. рублей (на 01.01.2020 года: 81 181 тыс. рублей). По указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 33 491 тыс. рублей (на 01.01.2020 года: 30 626 тыс. рублей).

15. Средства кредитных организаций

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств от кредитных организаций в течение отчетного периода и 2019 года.

В таблице ниже представлена расшифровка средств кредитных организаций:

	тыс. рублей	
	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Прочие привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО, полученные от других банков	61 501	0
Итого	61 501	0

16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже представлена расшифровка средств клиентов:

	тыс. рублей	
	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Текущие/расчетные счета всего, из них:	4 161 202	4 954 676
- Государственных и муниципальных организаций	428 081	186 101
- Прочих юридических лиц	2 603 309	3 769 704
- Индивидуальных предпринимателей	129 890	128 456
- Физических лиц	999 922	870 415
Депозиты всего, из них:	10 311 977	10 999 344
- Государственных и муниципальных организаций	0	71 700
- Прочих юридических лиц	1 513 744	2 758 371

- Физических лиц	8 698 233	8 009 273
- Индивидуальных предпринимателей	0	10 000
- Субординированные займы	100 000	150 000
Обязательства по уплате процентов	53 854	44 534
Обязательства по аккредитивам	5 500	0
Брокерские счета	263 969	335 826
Корректировка стоимости средств клиентов	-964	-747
Итого	14 795 538	16 333 633

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

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по возврату вкладов и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение отчетного периода и 2019 года.

В таблице ниже представлено распределение средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей, отраженных на текущих и депозитных счетах клиентов, по отраслям экономики в соответствии с фактическим основным видом деятельности:

	На 01.04.2020г.		На 01.01.2020г.	
	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме (%)
Операции с недвижимостью	318 447	6.7	334 760	4.7
Финансы	134 365	2.8	145 855	2.1
Производство	1 135 984	23.8	1 621 111	22.8
Строительство	455 156	9.5	777 591	11.0
Строительство дорожное	285 063	6.0	686 304	9.7
Торговля	653 126	13.7	1 350 089	19.1
Услуги	1 659 204	34.7	1 837 852	26.0
Страхование	243	0.0	5 239	0.1
Сельское хозяйство	20 969	0.4	17 995	0.3
Прочее	112 467	2.4	297 536	4.2
Итого	4 775 024	100.0	7 074 332	100.0

Условия субординированных депозитов согласованы с Банком России и соответствуют требованиям включения данных депозитов в расчет собственных средств (капитала) Банка. Субординированные депозиты включаются в расчет собственных средств (капитала) Банка по остаточной стоимости.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных депозитов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. В соответствии с условиями договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов. Все субординированные депозиты привлечены в рублях.

В таблице ниже представлены клиенты, у которых Банк привлек субординированные депозиты и условия привлечения субординированных депозитов:

	Дата погашения	Процентная ставка, % годовых	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
ООО СК «АКВАКОЛОР»	29.09.2024	9.5	100 000	100 000
ООО «Альвита»	11.01.2024	9.5	0	50 000
Итого	-	-	100 000	150 000

Банк досрочно возвратил субординированный депозит в размере 50 000 тыс. рублей, привлеченный от ООО «Альвита» с первоначальным сроком возврата 11.01.2024 г. Досрочный возврат был осуществлен после согласования с Банком России.

17. Выпущенные долговые обязательства

тыс. рублей

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Сберегательные сертификаты	2 400	2 400
Документарные облигации на предъявителя	300 000	300 000
Начисленные проценты по долговым обязательствам	7 734	1 329
Дисконтные векселя	713 765	251 740
Корректировка стоимости долговых обязательств	-1 193	-1 187
Итого	1 022 706	554 282

Портфель выпущенных долговых обязательств включает дисконтные векселя ПАО «РосДорБанк» номинированные в российских рублях на сумму 617 465 тыс. рублей (на 01.01.2020 года: 194 304 тыс. рублей). Срок погашения векселей наступает с апреля 2020 года по март 2036 года (на 01.01.2020 года: с января 2020 года по март 2036 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,0% годовых до 10,0% годовых (на 01.01.2020 года: от 5,0% годовых до 10,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в долларах США, на сумму 91 179 тыс. рублей (на 01.01.2020 года: 48 718 тыс. рублей). Срок погашения наступает с сентября 2020 года по ноябрь 2021 года (на 01.01.2020 года: с сентября 2020 года по март 2021 года), процентная ставка составляет от 0,1% годовых до 1,0% годовых (на 01.01.2020 года: от 0,1% годовых до 1,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в евро, на сумму 5 121 тыс. рублей (на 01.01.2020 года: 8 718 тыс. рублей). Срок погашения «до востребования» (на 01.01.2020 года: «до востребования»), процентная ставка составляет 0,1% годовых (на 01.01.2020 года: 0,1% годовых).

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке.

В таблице ниже представлены векселя по стоимости продажи и начисленному дисконту:

тыс. рублей

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Дисконтные векселя (стоимость продажи)	705 045	244 410
Дисконтные векселя (начисленный дисконт)	8 720	7 330
Итого	713 765	251 740

Сберегательные сертификаты, выпущенные Банком, имеют срок погашения с июня 2020 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых (на 01.01.2020 года: с июня 2020 по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых).

Банк России зарегистрировал выпуск и проспект неконвертируемых документарных процентных облигаций ПАО «РосДорБанк» 2-й серии объемом 300 млн. рублей. Выпуску присвоен регистрационный номер 40201573В от 13.12.2018 года. Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением. Заем размещен по закрытой подписке и предназначен для квалифицированных инвесторов. Срок обращения выпуска - 6 лет. Номинал одной облигации - 1 тыс. рублей. Ставка купонов будет определяться исходя из значения Ключевой ставки Банка России, увеличенной на 2%. Ставка купона на отчетную дату установлена на уровне 8,5% годовых. Облигации включены в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская биржа и размещены на бирже 20 декабря 2018 года.

Служба текущего банковского надзора Банка России, рассмотрев ходатайство ПАО «РосДорБанк», в соответствии с требованиями Положения от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», сообщила о возможности включения денежных средств, привлеченных в соответствии с решением о выпуске облигаций неконвертируемых документарных процентных серии 02 (индивидуальный государственный регистрационный номер 40201573В от 13.12.2018 г.) номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая в количестве 300 000 штук в состав источников дополнительного капитала.

ПАО «РосДорБанк» не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и дисконта или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение отчетного периода и 2019 года.

По состоянию на 01.04.2020 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам выпущенные долговые обязательства на сумму 669 307 тыс. рублей (на 01.01.2020 года: 186 304 тыс. рублей).

18. Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства

В бухгалтерском балансе отражается обязательство по текущему налогу на прибыль, что является суммой, подлежащей перечислению в бюджет по налогу на прибыль, в соответствии с произведенными расчетами по налогам. В бюджет уплачивается «налог на прибыль» и «налог на доходы, полученные в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам».

На 01.04.2020 года обязательство по текущему налогу на прибыль отсутствует. На 01.01.2020 года обязательство по текущему налогу на прибыль составило 4 852 тыс. рублей, обязательство по налогу на доходы, полученные в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам – 485 тыс. рублей. Обязательства по уплате налога исполнены Банком в полном объеме и в сроки, установленные налоговым законодательством РФ.

В таблице ниже представлены обязательства по текущему налогу на прибыль

тыс. рублей

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	5 337
Итого	0	5 337

Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличивать или уменьшать налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

В таблице ниже представлены суммы отложенных налоговых обязательств:

тыс. рублей

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Отложенные налоговые обязательства	0	0
Корректировка по отложенным налоговым обязательствам	2 010	2 595
Итого	2 010	2 595

19. Прочие обязательства

В таблице ниже представлены прочие финансовые и нефинансовые обязательства:

тыс. рублей

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Финансовые обязательства всего, из них:	775 884	55 049
- Обязательства по выплате дивидендов	1 429	1 434
- Расчеты по выданным гарантиям	62 164	52 531
- Обязательства по финансовой аренде	711 439	0
- Средства клиентов на счетах невыясненных расчетов	852	1 084
Нефинансовые обязательства всего, из них:	89 618	47 103
- Расчеты по налогам и сборам	35 456	12 972
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	13 431	1 247
- Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам и обязательства по неиспользованным отпускам	40 610	32 831
- Прочая кредиторская задолженность	121	53
Итого	865 502	102 152

20. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

тыс. рублей

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	50 231	32 581
Корректировка резервов под обесценение условных обязательств кредитного характера до резервов под ожидаемые кредитные убытки	19 484	15 086
Итого	69 715	47 667

В соответствии с Положением N 611-П, Банк должен оценить риски и формировать резервы по условным обязательствам кредитного характера. К условным обязательствам кредитного характера относятся обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами (банковские гарантии), обязательства банка предоставить средства на возвратной основе (кредитные линии). Так как данные обязательства учитываются на внебалансовых счетах, резерв не уменьшает

активы, а отражается в пассиве. Более детальная информация представлена в разделе «Внебалансовые обязательства».

21. Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие категории акций:

	На 01.04.2020г.		На 01.01.2020г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	15 158 268	1 879 625	15 158 268	1 879 625
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	1 100 900	2 202
Итого	-	1 881 827	-	1 881 827

С 01.11.2013 года обыкновенные именные акции Банка (государственный регистрационный номер 10201573В от 11.05.2007 года) допущены к торгам на ПАО Московская Биржа.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (на 01.01.2020 года: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (на 01.01.2020 года: 2 рубля за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Данные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В соответствии с российским законодательством, если Банк не выплачивает дивиденды, держатели привилегированных акций получают право голоса до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Фиксированный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка установлен на уровне 5% годовых от номинальной стоимости акций. В случае достаточности прибыли размер дивидендов может быть увеличен. Решение о размере дивидендов принимает Общее собрание акционеров Банка.

Обыкновенные акции в количестве 4 804 320 штук номинальной стоимостью 124 рубля были размещены по цене 156 рублей. Эмиссионный доход составил 153 738 тыс. рублей.

22. Неиспользованная прибыль (убыток)

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 01.04.2020 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 274 882 тыс. рублей:

- фонд развития банковского дела – 209 124 тыс. рублей;
- фонд специального назначения - 110 тыс. рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 90 тыс. рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам в 2019 году в размере 6 тыс. рублей;
- нераспределенная прибыль за 2016-2017 года в размере 65 552 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2020 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 274 882 тыс. рублей:

- фонд развития банковского дела – 209 124 тыс. рублей;
- фонд специального назначения - 110 тыс. рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 90 тыс. рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам в 2019 году в размере 6 тыс. рублей;
- нераспределенная прибыль за 2016 и 2017 год в размере 65 552 тыс. рублей.

Порядок использования средств фондов Банка определяется в Положения о фондах, утвержденных Советом Банка (Протокол от 08.11.2019 года № 428).

Финансовый результат за отчетный период

Финансовый результат Банка за I квартал 2020 года – убыток в размере 180 219 тыс. рублей (I квартал 2019 года: прибыль 69 555 тыс. рублей). Финансовый результат включает сумму показателей: прибыль (убыток) за отчетный период и прочий совокупный доход (убыток).

Прибыль Банка за I квартал 2020 года составляет 1 772 тыс. рублей (I квартал 2019 год: убыток 14 940 тыс. рублей).

Наибольшее влияние на формирование прибыли оказали:

- по доходам: кредитование юридических лиц, кредитование физических лиц, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, операции обратного РЕПО с центральным контрагентом, предоставление в

аренду сейфов для хранения документов и ценностей, выдача банковских гарантий, расчетно-кассовое обслуживание;

- по расходам: операции по привлечению депозитов юридических лиц, операции по привлечению депозитов физических лиц, операции с иностранной валютой, операции прямого РЕПО с центральным контрагентом, операции по выпущенным долговым обязательствам, операционные расходы Банка.

В таблице ниже представлен чистый совокупный доход (убыток):

	тыс. рублей	
	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года
Чистая прибыль (чистый убыток), признанная в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	-197 734	70 021
Чистая прибыль (чистый убыток), реклассифицированная в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли	-30 755	13 227
Оценочные резервы	800	1 247
Отложенный налог по ценным бумагам	45 698	0
Итого	-181 991	84 495

Прочий совокупный убыток за I квартал 2020 года составляет 181 991 тыс. рублей (I квартал 2019 года: совокупный доход составил 84 495 тыс. рублей). Прочий совокупный доход (убыток) сформирован за счет изменения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и отложенного налога по ним.

Дивиденды

В отчетном периоде и в I квартале 2019 года решений о выплате дивидендов не принималось.

В таблице ниже представлено распределение прибыли:

	тыс. рублей	
	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года
Нераспределенная прибыль на начало года	404 955	403 519
Прибыль (убыток) текущего периода	1 772	-14 940
Дивиденды объявленные по обыкновенным акциям	0	0
Дивиденды объявленные по привилегированным акциям	0	0
Распределение прибыли на развитие банковского дела	0	0
Остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам	0	6
Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода	406 727	388 585

Дивиденды не выплачиваются в полном объеме в связи с не предоставлением информации о платежных реквизитах частью акционеров Банка. В таблице ниже представлены данные об объявленных и выплаченных дивидендах:

	тыс. рублей	
	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года
Размер невыплаченных дивидендов на начало года	1 434	1 207
Дивиденды начисленные	0	0
Выплачено дивидендов	5	0
Размер невыплаченных дивидендов на конец отчетного периода	1 429	1 207

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за I квартал 2020 года, которая отражает часть прибыли отчетного периода, полученной акционерами – владельцами обыкновенных акций, составляет 0,11 рублей (I квартал 2019 год: базовый убыток 1,44 рублей). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина базовой прибыли за I квартал 2020 года составила 1 662 тыс. рублей (за I квартал 2019 года: убыток 14 940 тыс. рублей). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 15 158 268 штук (I квартал 2019 года: 10 353 948 штук).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н.

23. Внебалансовые обязательства

В таблице ниже представлена расшифровка безотзывных обязательств кредитной организации:

тыс. рублей

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 562 000	3 950 000
Неиспользованные кредитные линии	2 753 256	2 736 370
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 143 460	644 330
Наличные сделки по поставке денежных средств	858 447	1 118 865
Итого	6 317 163	8 449 565

Для удовлетворения потребностей клиентов Банк предлагает внебалансовые финансовые инструменты, такие как кредитные линии, гарантии, аккредитивы. Внебалансовые инструменты – это обязательства Банка по предоставлению кредитов клиенту, либо принятие обязательств клиента по оплате требований перед третьими лицами, а также срочные обязательства и ценные бумаги, принятые по сделкам на возвратной основе.

Ниже представлен анализ внебалансовых обязательств по категориям качества на 01.04.2020г.:

тыс. рублей

	сумма условного обязатель- ства	сумма расчет- ного резерва	сумма сформиро- ванного резер- ва с учетом обеспечения	Корректи- ровка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Неиспользованные кредитные линии и лимиты					
1 категория качества (резерв 0%)	1 616 669	0	0	17 176	17 176
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	1 010 316	11 757	5 327	639	5 966
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	124 492	29 503	973	1 669	2 642
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	1 730	882	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	49	49	49	0	49
Банковские гарантии					
1 категория качества (резерв 0%)	3 131 801	0	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	1 243 111	27 664	15 174	0	15 174
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	380 956	80 358	28 708	0	28 708
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	6 651	6 651	0	0	0
Наличные сделки, ценные бумаги и неиспользованные лимиты по выдаче гарантий					
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	3 563 907	-	-	-	-

Ниже представлен анализ внебалансовых обязательств по категориям качества на 01.01.2020г.:

тыс. рублей

	сумма условного обязатель- ства	сумма расчет- ного резерва	сумма сформиро- ванного резер- ва с учетом обеспечения	Корректи- ровка до ожидаемых кредитных убытков	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Неиспользованные кредитные линии и лимиты					
1 категория качества (резерв 0%)	1 591 700	0	0	15 256	15 256
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	1 028 876	11 566	6 567	-656	5 911
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	113 018	27 102	817	664	1 481
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	2 446	1 247	102	22	124
5 категория качества (резерв 100%)	330	330	330	-200	130
Банковские гарантии					
1 категория качества (резерв 0%)	3 222 211	0	0	0	0
2 категория качества (резерв от 1 до 20%)	2 046 610	41 869	18 859	0	18 859
3 категория качества (резерв от 21 до 50%)	110 276	32 084	5 906	0	5 906
4 категория качества (резерв от 51 до 100%)	0	0	0	0	0
5 категория качества (резерв 100%)	0	0	0	0	0
Наличные сделки, ценные бумаги и неиспользованные лимиты по выдаче гарантий					
<i>Безрисковые (нерезервируемые)</i>	5 713 195	-	-	-	-

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

По состоянию на 01.04.2020 года Банк имел незавершенные поставочные сделки на покупку 115 тысяч евро, на продажу 8 900 тысяч евро и 1 100 тысяч долларов США с НКО НКЦ (АО):

тыс. рублей

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
Покупка евро за рубли	9 865	-5
Продажа евро за рубли	784 913	21 837
Продажа долларов США за рубли	87 966	2 460
Итого	882 744	24 292

По состоянию на 01.01.2020 года Банк имел незавершенные поставочные сделки на покупку 1 409 тысяч евро и на продажу 16 500 тысяч долларов США с НКО НКЦ (АО):

тыс. рублей

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
Покупка евро за рубли	97 421	280
Продажа долларов США за рубли	1 025 197	3 753
Итого	1 122 618	4 033

24. Процентные доходы

тыс. рублей

	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года
От размещения средств в кредитных организациях	60 590	101 682
По предоставленным кредитам юридическим лицам	252 554	294 896
По предоставленным кредитам физическим лицам	30 674	81 885
По неустойкам, штрафам, пеням	20 902	16 681
По операциям финансовой аренды арендодателя	4 711	0
По вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27 475	15 320
Итого	396 906	510 464

25. Процентные расходы

тыс. рублей

	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года
По привлеченным средствам кредитных организаций	2 586	212
По привлеченным средствам юридических лиц	33 642	47 142
По привлеченным средствам физических лиц	130 096	111 676
По операциям финансовой аренды арендатора	16 323	0
По выпущенным долговым обязательствам	9 805	6 676
Итого	192 452	165 706

26. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей

	I квартал 2020 года			I квартал 2019 года		
	Формирование (доначисление) резерва	Восстановление (уменьшение) резерва	Изменение резерва	Формирование (доначисление) резерва	Восстановление (уменьшение) резерва	Изменение резерва
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	25	807	-782	701	0	701
Кредиты и прочие ссуды	270 170	234 996	35 174	224 356	153 453	70 903
Начисленные проценты	50 695	37 512	13 183	168 531	61 119	107 412
Ценные бумаги	1 134	334	800	1 247	0	1 247
Прочие активы	14 205	10 782	3 423	15 946	15 205	741
Внебалансовые обязательства	136 808	114 760	22 048	40 581	50 582	-10 001
Итого	473 037	399 191	73 846	451 362	280 359	171 003

Ниже представлена таблица в разрезе требований, списанных за счет резерва:

тыс. рублей

	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года
Списаны кредиты и прочие ссуды	9 443	0
Списаны начисленные проценты	13 413	0
Списаны прочие активы	154	32
Итого	23 010	32

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

В I квартале 2020 года и в I квартале 2019 года отсутствовали.

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

тыс. рублей

	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года
От вложений в облигации Российской Федерации	26 090	-15 318
Итого	26 090	-15 318

29. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

В I квартале 2020 года и в I квартале 2019 года отсутствовали.

30. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. рублей

	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года
От операций купли-продажи в наличной форме	247	564
От операций купли-продажи в безналичной форме	-113 641	1 177
Итого	-113 394	1 741

31. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

В таблице ниже представлены чистые доходы от переоценки иностранной валюты в разрезе инструментов баланса:

тыс. рублей

	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года
Денежные средства	109 423	-38 182
Чистая ссудная задолженность	60 859	-26 611
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	565 308	-144 719
Прочие активы	192	-239
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-589 755	203 122
Выпущенные долговые обязательства	-13 345	4 789
Прочие обязательства	-686	639
Итого	131 996	-1 201

32. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами – это переоценка счетов в драгоценных металлах. Банк открыл корреспондентские обезличенные металлические счета НОСТРО в кредитной организации в золоте, платине, серебре и палладии, а также открыл счет клиенту-физическому лицу в золоте. Банк также осуществляет операции купли-продажи монет Российской Федерации и иностранных государств в драгоценных металлах. Монеты переоценке не подлежат.

33. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

В I квартале 2020 года и в I квартале 2019 года отсутствовали.

34. Комиссионные доходы

Размер чистых комиссионных доходов Банка за I квартал 2020 года составляет 63 872 тыс. рублей (за I квартал 2019 года: 32 148 тыс. рублей). Основной частью чистых комиссионных доходов являются чистые комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов, которые составляют 49,0% (за I квартал 2019 года: 76,9%), доходы от выдачи банковских гарантий – 44,5% (за I квартал 2019 года: 16,8%).

	тыс. рублей	
	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	31 965	26 999
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	28 429	5 413
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	7 074	5 318
Доходы от осуществления переводов денежных средств	4 602	4 088
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	1 517	419
Доходы от других операций	1 464	1 313
Итого	75 051	43 550

35. Комиссионные расходы

	тыс. рублей	
	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	7 726	7 582
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	833	848
Расходы по операциям с валютными ценностями	410	261
Расходы по приобретению и реализации ценных бумаг	2 041	2 328
Другие комиссионные расходы	169	383
Итого	11 179	11 402

36. Прочие операционные доходы

	тыс. рублей	
	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года
Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	4	4
Доходы по привлеченным средствам	2 006	1 434
Доходы от выбытия (реализации) имущества	350	1 041
Доходы от сдачи имущества в аренду	754	985
Доходы по операциям финансовой аренды арендатора	132	0
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	1 302	1 317
Доходы по реализованным кредитам	3 631	21
Доходы от оприходования излишков денежной наличности по банкоматам	13	26
Доходы по закрытию счетов	157	15
Прочее	1	164
Итого	8 350	5 007

37. Операционные расходы

	тыс. рублей	
	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года
Расходы на содержание персонала всего, из них:	141 428	116 819
<i>Расходы на заработную плату и премии</i>	<i>98 069</i>	<i>84 549</i>
<i>Расходы по начисленным отпускам</i>	<i>1 507</i>	<i>2 220</i>
<i>Медицинское страхование</i>	<i>2 264</i>	<i>2 141</i>
<i>Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды</i>	<i>36 479</i>	<i>24 707</i>
<i>Расходы, начисленные в государственные внебюджетные фонды по отпускам</i>	<i>1 284</i>	<i>1 657</i>
<i>Расходы на обучение</i>	<i>4</i>	<i>0</i>
<i>Прочие выплаты персоналу</i>	<i>1 821</i>	<i>1 545</i>

Хозяйственные расходы всего, из них:	88 108	87 448
<i>Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием</i>	<i>16 145</i>	<i>38 455</i>
<i>Расходы по реализованным кредитам</i>	<i>0</i>	<i>536</i>
<i>Охрана</i>	<i>1 448</i>	<i>1 783</i>
<i>Амортизационные отчисления по основным средствам</i>	<i>4 895</i>	<i>4 932</i>
<i>Амортизационные отчисления по финансовой аренде</i>	<i>14 265</i>	<i>0</i>
<i>Амортизационные отчисления по нематериальным активам</i>	<i>1 081</i>	<i>860</i>
<i>Расходы арендодателя по операциям финансовой аренды</i>	<i>2 419</i>	<i>0</i>
<i>Расходы по операциям финансовой аренды арендатора</i>	<i>4 004</i>	<i>0</i>
<i>Представительские расходы</i>	<i>2 053</i>	<i>1 980</i>
<i>Аудит</i>	<i>181</i>	<i>395</i>
<i>Реклама</i>	<i>1 404</i>	<i>2 350</i>
<i>Страхование</i>	<i>17 343</i>	<i>13 345</i>
<i>Услуги связи</i>	<i>2 981</i>	<i>2 699</i>
<i>Агентское вознаграждение</i>	<i>8 062</i>	<i>4 307</i>
<i>Прочие расходы</i>	<i>11 827</i>	<i>15 806</i>
Итого	229 536	204 267

Операционные расходы за I квартал 2020 года увеличились по сравнению с операционными расходами за I квартал 2019 года на 12,4%. Все операционные расходы планируются в рамках бюджета Банка и контролируются в рамках каждой статьи на постоянной основе.

38. Возмещение (расход) по налогам

тыс. рублей

	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года
Налог на добавленную стоимость (уплаченный)	3 820	5 950
Налог на прибыль	10 913	0
Налог по операциям с ценными бумагами	410	0
Налог на имущество	900	317
Отчисления по квотированию	178	167
Транспортный налог	0	51
Госпошлина	477	311
Налог на землю	102	0
Экологический налог	0	8
Уменьшение налога на прибыль	-585	0
Итого	16 215	6 804

В течение отчетного периода ставка налога на прибыль, других налогов не изменились, новые налоги не вводились. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

39. Собственные средства (капитал)

Капитал представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Величина собственных средств (капитала) кредитных организаций определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала и источников добавочного капитала.

Базовый капитал включает уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд и нераспределенную прибыль прошлых лет. Основной капитал равен базовому капиталу, так как Банк не имеет источников добавочного капитала. Дополнительный капитал включает субординированные займы и прибыль текущего года.

Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

В таблице ниже представлена структура капитала:

тыс. рублей

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Основной капитал, в том числе:	2 299 374	2 323 446
- Базовый капитал	2 299 374	2 323 446
- Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	496 992	559 261
Собственные средства (капитал)	2 796 366	2 882 707

Основной капитал на 01.04.2020 года снизился по сравнению со значением на начало года на 1,0%, в основном за счет уменьшения нераспределенной прибыли на величину убытка отчетного периода.

Дополнительный капитал снизился на 11,1%, в основном в результате досрочного погашения субординированного депозита ООО «Альвита». В целом за I квартал 2020 года собственные средства (капитал) Банка снизились на 3,0%.

Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Основными целями политики Банка в области управления капиталом являются: обеспечение способности Банка выполнять стратегические цели при безусловном соблюдении требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации и Базельским комитетом по банковскому надзору, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью в Банке разработаны процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса, результатов всесторонней текущей оценки рисков и результатов стресс-тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам риска.

Контроль за выполнением минимально допустимых уровней норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н1.1, норматива достаточности основного капитала Н1.2, установленных Банком России, осуществляется Банком ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

В течение отчетного периода и 2019 года Банк выполнял установленные Банком России минимально допустимые уровни норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н1.1, норматива достаточности основного капитала Н1.2.

В рамках внедрения стандартов Базеля III Банком разработана Стратегия управления рисками и капиталом на 2020 год, Методология определения склонности к риску (риск-аппетита) на основе агрегированной оценки значимых рисков, определен плановый (целевой) уровень капитала, плановые (целевые) уровни значимых рисков, целевая структура рисков и система лимитов.

40. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В отчете об изменениях в капитале отражается информация о состоянии и движении источников собственных средств Раздела 3 формы 0409806.

За I квартал 2020 года источники собственных средств снизились на 180 219 тыс. рублей (за I квартал 2019 года: увеличились на 69 555 тыс. рублей). Изменения источников собственных средств вызваны начислением оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и изменением нераспределенной прибыли.

41. Сведения об обязательных нормативах

В соответствии с существующими требованиями, установленными Центральным Банком Российской Федерации, Банк обязан соблюдать следующие обязательные нормативы:

- достаточности капитала (Н1.0 – собственных средств, Н1.1 - базового, Н1.2 - основного);
- финансового рычага (Н1.4);
- ликвидности (Н2 - мгновенной, Н3 - текущей, Н4 - долгосрочной);
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

Банк обязан устанавливать сигнальные и предельные значения и соблюдать установленные лимиты (нормативов, капитала и активов). Банк на постоянной основе контролирует значения показателей. При необходимости регулирует решением уполномоченного органа, а также система сигнальных и предельных значений лимитов может быть пересмотрена при изменении экономической ситуации и законодательства.

Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. Банк обязан соблюдать надбавки ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы. В течение отчетного периода и 2019 года Банк выполнял все экономические нормативы с учетом надбавок. Организацию работы по соблюдению нормативов на ежедневной основе обеспечивает Казначейство Банка.

Значения нормативов свидетельствуют об устойчивом экономическом положении Банка, его платежеспособности, о достаточной ликвидности, т.е. возможности Банка своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства в пределах, взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем.

42. Информация к отчету о движении денежных средств

Под операционной деятельностью в целях составления Отчета о движении денежных средств понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность Банка, кроме инвестиционной и финансовой.

Под инвестиционной деятельностью понимается приобретение или реализация инвестиционных активов, материальных либо финансовых активов, предназначенных для генерирования будущих доходов (притока денежных средств), кроме финансовых активов, приобретение и (или) реализация которых осуществляется в процессе операционной деятельности. Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают величину доходов, а также направление средств Банка на приобретение инвестиционных активов.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации отражены в строке 2.1 «Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», их реализация по строке 2.2 «Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

В таблице ниже представлена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тыс. рублей

	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года
Остаток на начало года	3 094 984	2 034 702
Приобретение	2 417 062	0
Изменение наращенных процентных доходов	15 419	903
Погашение и реализация ценных бумаг	-1 178 261	-273 584
Реклассификация	0	-1 773
Валютная переоценка	565 308	-144 719
Переоценка по рыночной стоимости	-228 489	83 248
Остаток на конец отчетного периода	4 686 023	1 698 777

В таблице ниже представлена информация об изменениях основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, и долгосрочных активов для продажи за I квартал 2020 года:

тыс. рублей

	Здания	Основные средства (кроме зданий), а также основные средства, не введенные в эксплуатацию	Основные средства, полученные в финансовую аренду	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	138 186	47 031	0	46 034	3 778	103 618	338 647
Приобретение	0	33 263	0	9 007	6 150	0	48 420
Реклассификация (модернизация)	0	-35 802	728 901	0	48	28 360	721 507
Начисленная амортизация	-1 215	-3 681	-14 148	-1 081	0	0	-20 125
Реализация	0	0	0	0	-2	0	-2
Списание (восстановление)	0	0	-3 773	-13	-6 123	0	-9 909
Накопленная амортизация по выбытиям	0	0	0	13	0	0	13
Начисление (списание) резервов	0	0	0	0	0	-176	-176
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года	136 971	40 811	710 980	53 960	3 851	131 802	1 078 375

В таблице ниже представлена информация об изменениях основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, и долгосрочных активов для продажи за I квартал 2019 года:

тыс. рублей

	Здания	Основные средства (кроме зданий), а также основные средства, не введенные в эксплуатацию	НМА	Матери- альные запасы	Долго- срочные активы для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	143 037	77 587	41 465	3 039	0	265 128
Поступления (реклассификация), модернизация	0	101 650	863	5 613	1 763	109 889
Начисленная амортизация	-1 201	-3 731	-860	0	0	-5 792
Продажа/мена	0	-2 288	0	-31	-917	-3 236
Списание (восстановление)	0	-193	0	-6 652	917	-5 928
Накопленная амортизация по выбытиям	0	1 458	0	0	0	1 458
Остаточная стоимость на 1 апреля 2019 года	141 836	174 483	41 468	1 969	1 763	361 519

Под финансовой деятельностью понимается деятельность, которая приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств Банка.

В течение I квартала 2020 года и 2019 года у Банка отсутствовали ограничения на использование денежных средств.

43. Сегментный анализ

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируется Правлением Банка, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве отчетных сегментов выделены региональные подразделения Банка:

- Головной офис в г. Москве;
- филиал Банка в г. Санкт-Петербург;
- филиал Банка в г. Краснодар.

Межсегментные доходы/расходы от других сегментов включают в себя:

- доходы/расходы, учтенные на балансе одного сегмента, но понесенные другим сегментом;
- доходы/расходы от перераспределения ресурсов при нехватке пассивов для размещения в активы.

Например, заработная плата сотрудников филиалов начисляется в балансе головного офиса и распределяется через межсегментные доходы/расходы.

Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются Правлением Банка. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка в разрезе статей бухгалтерского баланса на 01.04.2020 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	204 694	241 647	102 910	549 251
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	534 515	0	0	534 515
Обязательные резервы	397 643	0	0	397 643
Средства в кредитных организациях	399 245	0	0	399 245

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	7 087 228	3 722 524	875 837	11 685 589
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 538 573	0	0	4 538 573
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	147 450	0	0	147 450
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	102 952	0	0	102 952
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	719 905	204 057	22 611	946 573
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	98 480	0	33 322	131 802
Прочие активы	83 414	2 914	25 469	111 797
Всего активов	13 916 456	4 171 142	1 060 149	19 147 747
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	61 501	0	0	61 501
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 320 459	5 784 637	690 442	14 795 538
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 634 323	4 627 893	565 825	9 828 041
Выпущенные долговые обязательства	939 115	70 094	13 497	1 022 706
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	2 010	0	0	2 010
Прочие обязательства	766 212	63 677	35 613	865 502
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	49 666	19 831	218	69 715
Всего обязательств	10 138 963	5 938 239	739 770	16 816 972

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка в разрезе статей бухгалтерского баланса на 01.01.2020 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	213 845	143 040	49 829	406 714
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 749 414	9 949	11 039	1 770 402
Обязательные резервы	387 835	0	0	387 835
Средства в кредитных организациях	1 015 280	0	0	1 015 280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	8 710 193	3 197 659	870 127	12 777 979
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 947 534	0	0	2 947 534
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	147 450	0	0	147 450
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	57 254	0	0	57 254
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	75 793	155 899	3 337	235 029
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	98 480	0	5 138	103 618
Прочие активы	64 414	2 685	28 301	95 400
Всего активов	15 079 657	3 509 232	967 771	19 556 660

ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 028 126	5 431 292	874 215	16 333 633
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 223 238	4 274 406	520 497	9 018 141
Выпущенные долговые обязательства	449 520	79 254	25 508	554 282
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 337	0	0	5 337
Отложенные налоговые обязательства	2 595	0	0	2 595
Прочие обязательства	83 242	15 986	2 924	102 152
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	27 867	18 829	971	47 667
Всего обязательств	10 596 687	5 545 361	903 618	17 045 666

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка в разрезе статей отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы, всего, в том числе:	239 042	107 025	50 839	396 906
Процентные расходы, всего, в том числе:	119 340	62 693	10 419	192 452
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-5 929	-23 513	-18 133	-47 575
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	26 090	0	0	26 090
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-111 437	-2 602	645	-113 394
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	131 896	103	-3	131 996
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1	0	0	1
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
Комиссионные доходы	46 260	25 818	2 973	75 051
Комиссионные расходы	7 814	3 269	96	11 179
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-800	0	0	-800
Изменение резерва по прочим потерям	-21 320	-2 067	-2 084	-25 471
Прочие операционные доходы	3 135	2 046	3 169	8 350
Операционные расходы	207 414	18 144	3 978	229 536
Межсегментные доходы/расходы от других сегментов	22 751	-6 997	-15 754	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	-4 879	15 707	7 159	17 987
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	16 215
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	1 772
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-181 991
Финансовый результат за отчетный период	-	-	-	-180 219

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка в разрезе статей отчета о финансовых результатах за I квартал 2019 года:

тыс. рублей

Наименование статьи	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
Процентные доходы, всего, в том числе:	312 754	142 194	55 516	510 464
Процентные расходы, всего, в том числе:	95 250	59 330	11 126	165 706
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-61 818	-116 356	-842	-179 016
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-15 318	0	0	-15 318
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 151	2 788	104	1 741
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 114	58	-145	-1 201
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-1	0	0	-1
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
Комиссионные доходы	25 471	15 377	2 702	43 550
Комиссионные расходы	7 511	3 520	371	11 402
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1 247	0	0	-1 247
Изменение резерва по прочим потерям	4 729	4 181	350	9 260
Прочие операционные доходы	3 820	556	631	5 007
Операционные расходы	186 781	12 965	4 521	204 267
Межсегментные доходы/расходы от других сегментов	36 165	-11 115	-25 050	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	12 748	-38 132	17 248	-8 136
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	6 804
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	-14 940
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	-	-	84 495
Финансовый результат за отчетный период	-	-	-	69 555

44. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Для целей составления финансовой отчетности к связанным сторонам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок (операций), несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

Все операции и сделки между Банком и связанными сторонами осуществляются в соответствии с безопасной и надежной банковской практикой, а также соответствуют условиям и стандартам, которые являются такими же выгодными для Банка, как те, которые предлагались бы для таких же операций и сделок с лицами, которые не связаны с Банком.

В I квартале 2020 года и в 2019 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требующие получения согласия Совета Банка или общего собрания акционеров, не совершались.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами за I квартал 2020 года:

тыс. рублей

Виды операций	Акционеры	Зависимые хозяйственные общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты на начало года	0	0	187	306 185
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	0	0	37 538	147 965
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	0	0	9 303	86 877
Кредиты на конец отчетного периода	0	0	28 422	367 273
Резерв под обесценение кредитов на начало года	0	0	3	2 007
Изменение резерва под обесценение кредитов	0	0	841	4 770
Резерв под обесценение кредитов на конец отчетного периода	0	0	844	6 777
Инвестиции в дочерние и зависимые организации на начало года	0	154 016	0	0
Изменение по вложениям	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации на конец отчетного периода	0	154 016	0	0
Средства клиентов на начало года	1 247	53 767	748 022	698 060
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	79 245	186 247	771 057	3 023 231
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	79 223	182 590	696 914	3 051 914
Средства клиентов на конец отчетного периода	1 269	57 424	822 165	669 377
Выпущенные долговые обязательства на начало года	0	0	7 068	2 892
Выпущенные долговые обязательства, приобретенные в течение отчетного периода	0	0	149	48
Выпущенные долговые обязательства, погашенные в течение отчетного периода	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства на конец отчетного периода	0	0	7 217	2 940
Выданные гарантии и поручительства на начало года	0	1 230	0	4 440
Изменение по выданным гарантиям	0	1 230	0	28 939
Выданные гарантии и поручительства на конец отчетного периода	0	2 460	0	33 379
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
Процентные доходы	0	0	262	11 398
Процентные расходы	-23	-401	-12 208	-11 455
Изменение резерва под обесценение кредитов	0	0	-841	-4 770
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	-77	-970
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	-136	-62 952	-4 419
Доходы от участия в капитале	0	0	0	0
Комиссионные доходы	3	61	70	430
Комиссионные расходы	0	0	-15	-23
Прочие операционные доходы	0	0	8	129
Операционные расходы	0	0	-18 930	-20 147

45. Информация о рисках

В целях поддержания принимаемых Банком рисков на уровне, не угрожающем его финансовой устойчивости, адекватном масштабам его бизнеса и величине собственного капитала, в Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом.

Применяемый Банком подход к организации системы управления рисками соответствует таким общепринятым на международном уровне принципам управления банковскими рисками как принцип разделения функций принятия рисков и их контроля, принцип сочетания предварительной и последующей оценки рисков проводимых операций, принцип учета воздействия рисков на оперативную деятельность и реализацию общей Стратегии развития, принцип непрерывности процессов идентификации и оценки рисков.

Структурным подразделением Банка, осуществляющим оценку и контроль агрегированной позиции по принимаемым Банком рискам, является Служба управления рисками.

Служба управления рисками – структурное подразделение Банка, независимое от деятельности структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций и составление отчетности.

Исходя из специфики и масштабов деятельности наиболее значимыми рисками для Банка в отчетном периоде являлись:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- операционный риск;
- риск концентрации.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления вышеперечисленными рисками, реализации Кредитной политики, реализации Стратегии Банка в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Информация о рисках в соответствии с Указанием Банка России № 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» раскрывается Банком в отдельном отчете, размещаемом в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка <https://www.rdb.ru/> в разделе «О Банке», подразделе «Отчетность» («Раскрытие информации для регулятивных целей») не позднее 40 рабочих дней после наступления отчетной даты (за год – не позднее 130 рабочих дней после наступления отчетной даты).

46. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы и подходы к расчету справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют методам, описанным и использованным при составлении финансовой отчетности за 2019 год.

Ниже представлен анализ финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения на 01.04.2020 года:

тыс. рублей

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Итого
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 566 812	2 971 761	0	4 538 573
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	147 450	147 450
Итого	1 566 812	2 971 761	147 450	4 686 023

Ниже представлен анализ финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения на 01.01.2020 года:

тыс. рублей

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	370 327	2 577 207	0	2 947 534
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	147 450	147 450
Итого	370 327	2 577 207	147 450	3 094 984

В течение 1 квартала 2020 года и в течение 2019 года Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

В таблице ниже представлены результаты сверки между справедливой стоимостью на начало и конец отчетного периода в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей

	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года
По состоянию на 1 января	147 450	4 949
Поступления	0	0
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	0	0
Итого финансовых активов Уровня 3	147 450	4 949

В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств в сравнении с их балансовой стоимостью:

тыс. рублей

	На 01.04.2020 г.		На 01.01.2020 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства в кредитных организациях	399 245	399 245	1 015 280	1 015 280
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 538 573	4 538 573	2 947 534	2 947 534
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	147 450	147 450	147 450	147 450
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 685 589	11 724 460	12 777 979	12 742 772
Средства кредитных организаций	61 501	61 501	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 795 538	14 818 516	16 333 633	16 351 417
Выпущенные долговые обязательства	1 022 706	1 023 934	554 282	549 719

47. Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Влияние МСФО (IFRS) 9 на финансовый результат и на фонд переоценки приведено ниже:

тыс. рублей

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Корректировка резервов по средствам в кредитных организациях до резервов под ожидаемые кредитные убытки	-454	-1 236
Корректировка резервов под обесценение ссудной задолженности до резервов под ожидаемые кредитные убытки	27 830	27 361
Корректировка резервов под обесценение условных обязательств кредитного характера до резервов под ожидаемые кредитные убытки	-19 484	-15 086
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-2 110	-1 310
Корректировка стоимости средств клиентов	964	747
Корректировка стоимости долговых обязательств	1 193	1 187
Корректировка по отложенным налогам	-2 010	-2 595
Итого влияние на финансовый результат	5 929	9 068
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	2 110	1 310
Итого влияние на фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 110	1 310

48. События после отчетной даты

За исключением возможного влияния внешнеэкономических факторов, описанных в примечании «Экономическая среда», некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

Первый заместитель Председателя Правления

Виноградов А. В.

Главный бухгалтер

Аханова А. В.

21 мая 2020 года

