Группа АО «Датабанк»

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

Содержание

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении 3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств 5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале 7

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы 8
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность 9
3. Принципы представления отчетности 10
4. Денежные средства и их эквиваленты 12
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 13
6. Средства в банках 13
7. Кредиты клиентам 14
8. Инвестиции в ассоциированные компании 21
9. Прочие активы 21
10. Основные средства 23
11. Активы в форме права пользования 24
12. Средства других банков 26
13. Средства клиентов 27
14. Прочие заемные средства 28
15. Прочие обязательства 28
16. Уставный капитал 28
17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством 29
18. Процентные доходы и расходы 29
19. Комиссионные доходы и расходы 29
20. Прочие операционные доходы и операционные расходы 30
21. Налог на прибыль 30
22. Дивиденды 31
23. Управление капиталом 31
24. Условные обязательства 32
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов 34
26. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки 37
27. Операции со связанными сторонами 39

	Примечание	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 531 997	1 636 139
Обязательные резервы в Банке России		74 716	72 034
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	27 390	23 745
Средства в банках	6	3 747 580	4 144 816
Кредиты клиентам	7	5 959 712	5 943 343
Инвестиции в ассоциированные компании	8	5 491	4 806
Прочие активы	9	148 724	152 197
Основные средства	10	369 304	374 650
Текущие активы по налогу на прибыль		24 034	24 007
Активы в форме права пользования	11	33 986	35 635
Итого активов		**11 922 934**	**12 411 372**
Обязательства			
Средства других банков	12	107 203	134 972
Средства клиентов	13	10 036 825	10 521 167
Прочие заемные средства	14	289 700	289 700
Прочие обязательства	15	63 382	55 889
Отложенное налоговое обязательство	21	15 002	11 743
Итого обязательств		**10 512 112**	**11 013 471**
Капитал			
Уставный капитал	16	718 142	718 142
Нераспределенная прибыль		692 680	679 759
Итого капитала		**1 410 822**	**1 397 901**
Итого обязательств и капитала		**11 922 934**	**12 411 372**

Директор Банка А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер А.Л. Веретенников

12 мая 2020 года

	Примечание	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
Процентные доходы	18	238 721	309 434
Процентные расходы	18	(129 368)	(107 679)
Чистые процентные доходы		**109 353**	**201 755**
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	7	17 023	(58 247)
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки		**126 376**	**143 508**
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(443)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 127	2 261
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 822)	(237)
Комиссионные доходы	19	71 901	73 661
Комиссионные расходы	19	(7 079)	(5 911)
Прочие операционные доходы	20	15 628	15 236
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	9	(7 158)	(771)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям	24	615	959
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов		29	275
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки средств в банках		9	-
Доля в прибыли ассоциированных организаций	8	685	844
Операционные доходы		**202 311**	**229 382**
Операционные расходы	20	(186 132)	(167 391)
Прибыль до налогообложения		**16 179**	**61 991**
Расходы по налогу на прибыль	21	(3 258)	(14 464)
Чистая прибыль за период		**12 921**	**47 527**

Директор Банка А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер А.Л. Веретенников

12 мая 2020 года

	Примечание	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		234 605	221 430
Проценты уплаченные		(118 669)	(109 449)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4)	784
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		3 127	2 261
Комиссии полученные		71 901	73 661
Комиссии уплаченные		(7 079)	(5 911)
Прочие операционные доходы		15 927	15 519
Операционные расходы		(168 922)	(159 682)
Уплаченные налоги		(26)	(17 455)
Движение денежных средств и их эквивалентов, используемых в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**30 860**	**21 158**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		(2 682)	(2 173)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3 381)	(400 980)
Средства в банках		400 000	480 000
Кредиты клиентам		1 754	(44 380)
Прочие активы		(3 935)	7 784
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		(27 655)	-
Средства клиентов		(545 719)	(312 424)
Прочие обязательства		4 036	17 063
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		**(146 722)**	**(233 952)**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(3 114)	(2 773)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		**(3 114)**	(2 773)

Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Обязательства по аренде		(2 899)	-
Выплаченные дивиденды	22	-	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		**(2 899)**	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		48 564	(22 896)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		**(104 171)**	**(259 621)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		**1 636 862**	**1 670 246**
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	**1 532 691**	**1 410 625**

Директор Банка А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер А.Л. Веретенников

12 мая 2020 года

	Примечание	Уставный капитал	Нераспре-деленная прибыль	Итого капитала
Остаток на 01 января 2019 года		**718 142**	**622 598**	**1 340 740**
Совокупный доход за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года		-	47 527	47 527
Остаток на 31 марта 2019 года		**718 142**	**670 125**	**1 388 267**
Остаток на 01 января 2020 года		**718 142**	**679 759**	**1 397 901**
Совокупный доход за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года		-	12 921	12 921
Остаток на 31 марта 2020 года		**718 142**	**692 680**	**1 410 822**

Директор Банка А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер А.Л. Веретенников

12 мая 2020 года

1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного банка «Датабанк» (далее - Банк) и его ассоциированных компаний (далее - Группа) за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года.

Перечень ассоциированных компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерный банк «Датабанк» был учрежден 30 декабря 1990 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 25 октября 2019 года (протокол № 3) полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерный банк «Датабанк», сокращенное наименование АО «Датабанк», о чем указано в последней редакции Устава, которая была согласована Банком России 20 января 2020 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Национальной ассоциации участников фондового рынка, Национальной платежной системы «МИР».

Приоритетными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес банка: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина 30.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Общее количество сотрудников Банка на 31 марта 2020 года составляло 516 человек (31 декабря 2019 года: 512 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Наименование	**Доля (%)**	**Доля (%)**
Питкевич Михаил Юрьевич	19,99	19,99
Пьянков Алексей Яковлевич	19,99	19,99
Шутова Марина Юрьевна	19,99	19,99
Общество с ограниченной ответственностью «Финком»	15,01	15,01
Осколков Андрей Эдуардович	9,99	9,99
Общество с ограниченной ответственностью «Хайперфудс холдинг»	9,99	9,99
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	5,04	5,04
Итого	**100,0**	**100,0**

По состоянию на 31 марта 2020 года и по состоянию на 31 декабря 2019 года физические лица, обладающие конечным контролем, отсутствуют.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2020 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В июле 2019 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В августе 2019 года международное рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне «BBB», прогноз - «позитивный».

В феврале 2019 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») повысило суверенный кредитный рейтинг России до инвестиционного уровня «Baa3», прогноз «стабильный».

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию. Указанные события могут оказывать влияние на деятельность Группы. Происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не окажут существенного влияния на деятельность Группы вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах и отсутствии вложений в ценные бумаги.

Однако, ввиду значительной степени неопределенности сценария развития ситуации на данный момент достоверная оценка возможных последствий и финансового эффекта указанных выше событий затруднительна к прогнозированию.

Руководство Группы принимает во внимание следующие факторы:

- наличие стабильной клиентской базы, сформированной на долгосрочный период,

- проводимые меры по финансовой поддержке финансовой системы со стороны государства,

- наличие сформированного запаса ликвидности, позволяющего, как осуществлять своевременные расчеты с кредиторами и вкладчиками, так и увеличить объем доходоприносящих активов,

- наличие сформированной системы управления рисками, позволяющей адекватно оценивать и управлять принимаемыми рисками,

- стабильный спрос на операции Группы,

и считает, что у Группы отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно.

По состоянию на 31 марта 2020 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 6,0% (на 31 декабря 2019 года - 6,25%).

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 марта 2020 года	77,7325	85,7389
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Учетная политика и методы расчетов соответствуют тем, которые использовались в предшествующем финансовом году.

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-

либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 25.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Налоговый учет в промежуточный период. Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании первоначально учитываются по стоимости приобретения, в последующем отражаются по методу долевого участия. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а ее доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает его долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Ниже представлены ассоциированные компании Группы по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

		Доля контроля, %	
Название	**Дата приобретения**	**31 марта 2020 года**	**31 декабря 2019 года**
ООО «ИКБ - Расчетные системы»	12.09.2011	25	25

Компания ООО «ИКБ - Расчетные системы» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 29 июля 2011 года. Доля в уставном капитале ООО «ИКБ - Расчетные системы» приобретена 12 сентября 2011 года. По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «ИКБ - Расчетные системы» является исследование конъюнктуры рынка с целью внедрения проекта «Школьная карта».

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные средства	734 591	1 014 883
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	470 547	327 626
Средства на корреспондентских счетах	278 148	247 895
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	49 405	46 458
За вычетом резерва под ОКУ	(694)	(723)
Итого денежных средств и их эквивалентов	**1 531 997**	**1 636 139**

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках отсутствовали. Для целей составления промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств использовались суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 31 марта 2020 года у Группы имелся остаток денежных средств на корреспондентских счетах в 1 банке-корреспонденте, превышающий 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 155 920 тысяч рублей, или 10,2% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Группы (31 декабря 2019 года: в 1 банке-корреспонденте, совокупная сумма этих средств составляла 203 633 тысячи рублей, или 12,4% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Группы).

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**723**	**723**
Восстановление резерва под ОКУ в течение 3 месяцев 2020 года	(29)	(29)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2020 года	**694**	**694**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**1 079**	**1 079**
Восстановление резерва под ОКУ в течение 3 месяцев 2019 года	(275)	(275)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2019 года	**804**	**804**

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года включают торговые ценные бумаги.

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Векселя кредитных организаций	27 390	23 745
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**27 390**	**23 745**

По состоянию на 31 марта 2020 года к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесены векселя российских банков в сумме 27 390 тысяч рублей с датой погашения с мая 2020 года по сентябрь 2020 года, доходностью к погашению от 11,0% до 12,5% годовых, в зависимости от выпуска (31 декабря 2019 года: к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесены векселя российских банков в сумме 23 745 тысяч рублей с датой погашения от января 2020 года по май 2020 года, доходностью к погашению 12,0% годовых, в зависимости от выпуска).

На 31 марта 2020 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, входят векселя ЗАО «Международный промышленный банк» с номиналом в российских рублях в сумме 14 507 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 14 507 тысяч рублей). Векселя ЗАО «Международный промышленный банк» являются просроченными в связи с отзывом лицензии у данного кредитного учреждения. Вексель не списан с баланса Группы, поскольку в ЗАО «Международный промышленный банк» не завершены процедуры банкротства. Справедливая стоимость векселя ЗАО «Международный промышленный банк» равна нулю.

6. Средства в банках

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Депозиты в Банке России	3 703 368	4 100 613
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	44 318	44 318
Прочие размещенные средства	53	53
За вычетом резерва под ожидаемые убытки по средствам в других банках	(159)	(168)
Итого средств в банках	**3 747 580**	**4 144 816**

По состоянию на 31 марта 2020 года Группой были предоставлены средства ПАО АКБ «РОСБАНК» в качестве гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в сумме 44 318 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 44 318 тысяч рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, в Банке России (31 декабря 2019 года: в Банке России). Совокупная сумма этих средств составляла 3 703 368 тысяч рублей, или 98,8% от общей суммы средств, размещенных в банках (31 декабря 2019 года: 4 100 613 тысяч рублей, или 98,9%от общей суммы средств, размещенных в банках).

Средства в банках не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ по средствам в банках на 1 января 2020 года	**168**	**168**
Восстановление резерва под ОКУ в течение 3 месяцев 2020 года	(9)	(9)
Резерв под ОКУ по средств в банках на 31 марта 2020 года	**159**	**159**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ по средствам в банках на 1 января 2019 года	**99**	**99**
Отчисления в резерв под ОКУ в течение 3 месяцев 2019 года	-	-
Резерв под ОКУ по средствам в банках на 31 марта 2019 года	**99**	**99**

7. Кредиты клиентам

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты юридическим лицам	4 166 241	4 137 664
Потребительские кредиты физическим лицам	1 111 366	1 143 693
Ипотечные кредиты физическим лицам	511 376	493 485
Кредиты индивидуальным предпринимателям	308 367	330 225
Автокредиты физическим лицам	268 711	247 730
Кредиты государственным и муниципальным организациям	136 477	150 760
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов	6 502 538	6 503 557
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(542 826)	(560 214)
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**5 959 712**	**5 943 343**

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Физические лица	1 891 453	1 884 908
Промышленность	1 362 438	1 547 848
Торговля	1 148 573	1 074 454
Строительство	604 559	473 546
Сельское хозяйство	340 955	361 909
Операции с недвижимостью	327 287	311 031
Транспорт	325 368	313 886
Финансовые услуги	220 967	245 811
Прочее	280 938	290 164
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	**6 502 538**	**6 503 557**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в течение 3 месяцев 2020 года и 3 месяцев 2019 года:

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 1 января 2019 года	**343 666**	**54 994**	**27 670**	**34 443**	**114**	**1 028**	**461 915**
Отчисления в резерв под ОКУ в течение 3 месяцев 2019 года	46 156	5 984	7 547	(1 025)	7	(422)	58 247
Кредиты, списанные в течение 3 месяцев 2019 года как безнадежные	-	(1 030)	-	-	-	-	(1 030)
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 31 марта 2019 года	**389 822**	**59 948**	**35 217**	**33 418**	**121**	**606**	**519 132**
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 1 января 2020 года	**456 755**	**50 414**	**25 083**	**27 071**	**600**	**291**	**560 214**
Отчисления в резерв под ОКУ в течение 3 месяцев 2020 года	(9 721)	3 522	(8 670)	(1 988)	(78)	(88)	(17 023)
Кредиты, списанные в течение 3 месяцев 2020 года как безнадежные	-	-	(365)	-	-	-	(365)
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 31 марта 2020 года	**447 034**	**53 936**	**16 048**	**25 083**	**522**	**203**	**542 826**

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 1 января 2020 года	**29 799**	**4 067**	**481 617**	**44 731**	**560 214**
Новые созданные или приобретенные активы	7 246	-	-	-	7 246
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(5 631)	(51)	(4 060)	-	(9 742)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(10 634)	159	(4 117)	65	(14 527)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(365)	-	(365)
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 31 марта 2020 года	**20 780**	**4 175**	**473 075**	**44 796**	**542 826**

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 1 января 2019 года	**29 432**	**5 492**	**379 359**	**47 632**	**461 915**
Новые созданные или приобретенные активы	5 818	-	-	108	5 926
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(6 281)	(135)	(6 003)	-	(12 419)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года	3 457	11 749	47 904	1 630	64 740
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(1 030)	-	(1 030)
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 31 марта 2019 года	**32 426**	**17 106**	**420 230**	**49 370**	**519 132**

По состоянию на 31 марта 2020 года у Группы было 4 заемщика (31 декабря 2019 года: 4 заемщика) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 724 277 тысяч рублей, или 11,1% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2019 года 773 041 тысячу рублей, или 11,9% от общей суммы кредитов клиентам).

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Кредиты юридическим лицам					
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе					
Текущие	572 345	-	-	-	572 345
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	3 160 102	-	-	-	3 160 102
Требующие мониторинга	-	224	84 567	-	84 791
Субстандартные	-	-	74 196	-	74 196
Дефолтные	-	-	230 336	44 471	274 807
Итого кредиты юридическим лицам	**3 732 447**	**224**	**389 099**	**44 471**	**4 166 241**
Потребительские кредиты физическим лицам					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	1 059 174	-	-	240	1 059 414
Требующие мониторинга	-	4 418	3 794	88	8 300
Субстандартные	-	-	5 390	-	5 390
Дефолтные	-	-	38 026	236	38 262
Итого потребительские кредиты физическим лицам	**1 059 174**	**4 418**	**47 210**	**564**	**1 111 366**
Ипотечные кредиты физическим лицам					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	498 143	-	-	-	498 143
Требующие мониторинга	-	-	1 669	-	1 669
Субстандартные	-	-	1 643	-	1 643
Дефолтные	-	-	9 921	-	9 921
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	**498 143**	**-**	**13 233**	**-**	**511 376**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	282 088	-	-	-	282 088
Требующие мониторинга	-	3 130	-	-	3 130
Дефолтные	-	-	23 149	-	23 149
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	**282 088**	**3 130**	**23 149**	**-**	**308 367**
Кредиты государственным и муниципальным организациям					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	136 477	-	-	-	136 477
Итого кредиты государственным и муниципальным организациям	**136 477**	**-**	**-**	**-**	**136 477**
Автокредиты физическим лицам					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	268 312	-	-	-	268 312
Требующие мониторинга	-	15	341	-	356
Дефолтные	-	-	43	-	43
Итого автокредиты физическим лицам	**268 312**	**15**	**384**	**-**	**268 711**
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ	**5 976 641**	**7 787**	**473 075**	**45 035**	**6 502 538**
Резерв под ОКУ	**(20 780)**	**(4 175)**	**(473 075)**	**(44 796)**	**(542 826)**
Итого кредитов клиентам	**5 955 861**	**3 612**	**-**	**239**	**5 959 712**

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Кредиты юридическим лицам					
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе					
Текущие	753 145	-	-	-	753 145
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	2 943 102	-	-	-	2 943 102
Требующие мониторинга	-	5 655	109 120	-	114 775
Субстандартные	-	-	40 986	-	40 986
Дефолтные	-	-	241 185	44 471	285 656
Итого кредиты юридическим лицам	**3 696 247**	**5 655**	**391 291**	**44 471**	**4 137 664**
Потребительские кредиты физическим лицам					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	1 095 467	-	-	426	1 095 893
Требующие мониторинга	-	2 265	2 855	-	5 120
Субстандартные	-	-	5 893	242	6 135
Дефолтные	-	-	36 545	-	36 545
Итого потребительские кредиты физическим лицам	**1 095 467**	**2 265**	**45 293**	**668**	**1 143 693**
Ипотечные кредиты физическим лицам					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	472 564	-	-	-	472 564
Требующие мониторинга	-	1 260	894	-	2 154
Субстандартные	-	-	12 911	-	12 911
Дефолтные	-	-	5 856	-	5 856
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	**472 564**	**1 260**	**19 661**	**-**	**493 485**
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	302 194	-	-	-	302 194
Требующие мониторинга	-	3 053	-	-	3 053
Дефолтные	-	-	24 978	-	24 978
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	**302 194**	**3 053**	**24 978**	**-**	**330 225**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Автокредиты физическим лицам					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	247 336	-	-	-	247 336
Требующие мониторинга	-	-	351	-	351
Дефолтные	-	-	43	-	43
Итого автокредиты физическим лицам	**247 336**	**-**	**394**	**-**	**247 730**
Кредиты государственным и муниципальным организациям					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	150 760	-	-	-	150 760
Итого кредиты государственным и муниципальным организациям	**150 760**	**-**	**-**	**-**	**150 760**
Итого кредитов клиентам до вычета резерва по ОКУ	**5 964 568**	**12 233**	**481 617**	**45 139**	**6 503 557**
Резерв под ОКУ	**(29 799)**	**(4 067)**	**(481 617)**	**(44 731)**	**(560 214)**
Итого кредитов клиентам	**5 934 769**	**8 166**	**-**	**408**	**5 943 343**

8. Инвестиции в ассоциированные компании

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Балансовая стоимость на 1 января	**4 806**	**4 346**
Чистая доля финансового результата ассоциированных компаний	685	844
Итого инвестиции в ассоциированные компании	**5 491**	**5 190**

По состоянию на 31 марта 2020 года инвестиции в ассоциированные компании представлены вложениями в уставный капитал ООО «ИКБ - Расчетные системы» - 25%.

В сентябре 2019 года Группа вышла из участия в уставном капитале ООО «Расчетные Системы - Пермь» в связи с процедурой ликвидации предприятия.

9. Прочие активы

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	38 139	40 098
Средства в расчетах по пластиковым картам	5 133	9 396
Незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств	378	1 184
Расчеты по брокерским операциям	152	152
Денежные средства, предоставленные работникам в подотчет	79	-
Расчеты по выданным банковским гарантиям	4	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(27 959)	(27 458)
Итого прочих финансовых активов	**15 926**	**23 372**
Прочие нефинансовые активы		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	74 755	72 496
Авансовые платежи	45 409	32 935
Неисключительные права пользования и расходы по страхованию	43 316	47 374
Нематериальные активы	2 120	1 675
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	7	827
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(32 809)	(26 482)
Итого прочих нефинансовых активов	**132 798**	**128 825**
Итого прочих активов	**148 724**	**152 197**

Неисключительные права пользования представляют собой приобретенные лицензии на использование программного обеспечения и расходы по обязательному и добровольному страхованию.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов в течение 3 месяцев 2020 года и 3 месяцев 2019 года:

	Дебиторская задолженность	Средства в расчетах по пластиковым картам	Недостача денежных средств	Расчеты по брокерским операциям	Итого
Резерв под ОКУ прочих финансовых активов на 1 января 2019 года	**34 974**	**709**	**280**	**1**	**35 964**
Восстановление резерва под ОКУ в течение 3 месяцев 2019 года	(875)	23	-	1	(851)
Списание дебиторской задолженности в течение 3 месяцев 2019 года	(502)	-	-	-	(502)
Резерв под ОКУ прочих финансовых активов на 31 марта 2019 года	**33 597**	**732**	**280**	**2**	**34 611**
Резерв под ОКУ прочих финансовых активов на 1 января 2020 года	**26 608**	**848**	**-**	**2**	**27 458**
Отчисления в резерв под ОКУ в течение 3 месяцев 2020 года	725	106	-	-	831
Списание дебиторской задолженности в течение 3 месяцев 2020 года	(330)	-	-	-	(330)
Резерв под ОКУ прочих финансовых активов на 31 марта 2020 года	**27 003**	**954**	**-**	**2**	**27 959**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 3 месяцев 2020 года и 3 месяцев 2019 года:

	Авансовые платежи	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	Итого
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2019 года	**9 978**	**-**	**9 978**
Отчисления в резерв под ожидаемые убытки в течение 3 месяцев 2019 года	1 622	-	1 622
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 марта 2019 года	**11 600**	**-**	**11 600**
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2020 года	**13 686**	**12 796**	**26 482**
Отчисления в резерв под ожидаемые убытки в течение 3 месяцев 2020 года	(1 571)	7 898	6 327
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 марта 2020 года	**12 115**	**20 694**	**32 809**

10. Основные средства

	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Авто-транспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	**37**	**279 375**	**91 412**	**3 826**	**374 650**
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2020 года	37	374 497	240 719	9 060	624 313
Поступления	-	1 003	2 111	-	3 114
Выбытие	-	(74)	(1 252)	-	(1 326)
Остаток на 31 марта 2020 года	**37**	**375 426**	**241 578**	**9 060**	**626 101**
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2020 года	-	(95 122)	(149 307)	(5 234)	(249 663)
Амортизационные отчисления	-	(1 850)	(6 017)	(264)	(8 131)
Выбытие	-	24	973	-	997
Остаток на 31 марта 2020 года	**-**	**(96 948)**	**(154 351)**	**(5 498)**	**(256 797)**
Остаточная стоимость на 31 марта 2020 года	**37**	**278 478**	**87 227**	**3 562**	**369 304**

	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	**37**	**262 531**	**88 944**	**1 040**	**352 552**
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2019 года	37	336 895	217 387	5 375	559 694
Поступления	-	6 283	25 476	3 685	35 444
Перевод из инвестиционной недвижимости	-	31 319	-	-	31 319
Выбытие	-	-	(2 144)	-	(2 144)
Остаток на 31 декабря 2019 года	**37**	**374 497**	**240 719**	**9 060**	**624 313**
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2019 года	-	(74 364)	(128 443)	(4 335)	(207 142)
Амортизационные отчисления	-	(7 157)	(22 872)	(899)	(30 928)
Накопленные амортизационные отчисления по основным средствам, переведенным из инвестиционной недвижимости	-	(13 601)	-	-	(13 601)
Выбытие	-	-	2 008	-	2 008
Остаток на 31 декабря 2019 года	**-**	**(95 122)**	**(149 307)**	**(5 234)**	**(249 663)**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	**37**	**279 375**	**91 412**	**3 826**	**374 650**

11. Активы в форме права пользования

У Банка есть договоры аренды помещений, земли, а также компьютерного оборудования. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк (в качестве арендатора) классифицировал каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Банка отсутствовали договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды. Предоплата по аренде и начисленная арендная плата были отражены в составе предоплаты и кредиторской задолженности соответственно. После принятия МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Банком.

Дополнительная информация, относящаяся к опциону на продление или опциону на прекращение, которая, в зависимости от обстоятельств, может включать информацию, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценивать, например:

(a) причины использования арендатором опционов на продление или прекращение и ожидаемость использования этих опционов

(b) относительная величина необязательных арендных платежей к обязательным арендным платежам;

(c) вероятность исполнения опционов, которые не были включены в оценку обязательств по аренде; а также

(d) другие операционные и финансовые последствия этих опционов.

Банк не заключал договора аренды с гарантиями ликвидационной стоимости в течение отчетного периода.

Банк не заключал договора продажи с обратной арендой в течение отчетного периода.

В некоторых ситуациях производится досрочное расторжение договора аренды. На индивидуальной основе Банк рассматривает вопрос о том, не приведет ли отсутствие оговорки о досрочном расторжении к чрезмерному риску для Банка. Факторы, которые Банк принимает во внимание при оценке вероятности досрочного расторжения включают:

- продолжительность срока аренды;
- экономическая стабильность среды, в которой находится имущество; а также
- представляет ли местоположение возможность осуществления новых операций для Банка.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года балансовая стоимость арендных обязательств не уменьшается на сумму платежей, которые можно было бы избежать при исполнении условия досрочного прекращения, поскольку на обе даты считается, что Банк не будет использовать свое право на досрочное расторжение договора аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения по состоянию на 31 марта 2020 года:

	Недвижимость и земля	Автотранспорт и другие объекты	Итого
На 1 января 2020 года	**23 692**	**11 943**	**35 635**
Амортизационные отчисления	(1 887)	(1 472)	(3 359)
Модификация условий договора аренды	1 710	-	1 710
Итого активов в форме права пользования на 31 марта 2020 года	**23 515**	**10 471**	**33 986**

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Недвижимость и земля	Автотранспорт и другие объекты	Итого
На 1 января 2019 года	**20 464**	**12 835**	**33 299**
Приобретение	1 345	-	1 345
Амортизационные отчисления	(10 407)	(892)	(11 299)
Модификация условий договора аренды	12 290	-	12 290
Итого активов в форме права пользования на 31 декабря 2019 года	**23 692**	**11 943**	**35 635**

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не существует ограничений прав на активы в форме права пользования в связи с условиями договоров аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения по состоянию на 31 марта 2020 года:

	Недвижимость и земля	Автотранспорт и другие объекты	Итого
На 1 января 2020 года	**22 724**	**8 723**	**31 447**
Процентные расходы	418	145	563
Платежи	(2 113)	(1 349)	(3 462)
Модификация условий договора аренды	1 710		1 710
Итого арендных обязательств на 31 марта 2020 года	**22 739**	**7 519**	**30 258**

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Недвижимость и земля	Автотранспорт и другие объекты	Итого
На 1 января 2019 года	**20 464**	**12 835**	**33 299**
Приобретение	1 345	-	1 345
Процентные расходы	2 215	2 092	4 307
Модификация условий договора аренды	6 870	-	6 870
Платежи	(8 170)	(6 204)	(14 374)
Итого арендных обязательств на 31 декабря 2019 года	**22 724**	**8 723**	**31 447**

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде, аренде с низкой стоимостью, а также расходов, относящихся к переменным арендным платежам, не включенным в обязательства по аренде в течение периода:

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Аренда активов с низкой стоимостью	4 649	4 556
Итого	**4 649**	**4 556**

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 марта 2020 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства по аренде	1 201	5 876	6 619	16 562	30 258
Итого арендных обязательств на 31 марта 2020 года	1 201	5 876	6 619	16 562	**30 258**

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства по аренде	1 043	4 987	4 971	20 446	31 447
Итого арендных обязательств на 31 декабря 2019 года	**1 043**	**4 987**	**4 971**	**20 446**	**31 447**

12. Средства других банков

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, полученные от Банка России	107 203	134 972
Итого средств других банков	**107 203**	**134 972**

Кредиты получены от Банка России в рамках действия программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Кредиты получены на срок до 3 лет, процентная ставка составляет 4,0% годовых (31 декабря 2019 года: кредиты получены от Банка России на срок до 3 лет, процентная ставка составляет 6,25% годовых).

13. Средства клиентов

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	1 779 851	1 941 953
— Срочные депозиты	248 033	526 770
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	1 705 685	1 824 010
— Срочные депозиты	6 303 256	6 228 434
Итого средств клиентов	**10 036 825**	**10 521 167**

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана 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 Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 008 941	79,8	8 052 444	76,5
Торговля	523 916	5,2	553 632	5,3
Строительство	350 082	3,5	428 621	4,1
Сфера услуг	315 101	3,1	312 092	3,0
Промышленность	306 017	3,0	357 725	3,4
Финансовые услуги	198 030	2,0	166 304	1,6
Сельское хозяйство	69 652	0,7	63 939	0,6
Прочее	265 086	2,7	586 410	5,5
Итого средств клиентов	**10 036 825**	**100,0**	**10 521 167**	**100,0**

По состоянию на 31 марта 2020 года у Группы имелись остатки денежных средств 1 клиента (31 декабря 2019 г: 1 клиента), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 279 985 тысяч рублей, или 2,8% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2019 г: 304 484 тысячи рублей, или 2,9% от общей суммы средств клиентов).

14. Прочие заемные средства

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Субординированные депозиты	289 700	289 700
Итого прочие заемные средства	**289 700**	**289 700**

По состоянию на 31 марта 202 года Группа имела 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 289 700 тысяч рублей сроком погашения в январе 2023 года и в январе 2026 года (31 декабря 2019 года: 5 договоров на общую сумму 289 700 тысяч рублей сроком погашения в январе 2023 года и в январе 2026 года). Процентная ставка по депозитам на 31 марта 2020 года составляет от 10,0% до 13,0% годовых (31 декабря 2019 года: от 10,0% до 13,0% годовых).

15. Прочие обязательства

	Примечание	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства:			
Арендные обязательства	11	30 258	31 447
Расчеты по выданным банковским гарантиям		5 781	-
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств		2 811	903
Резервы по обязательствам кредитного характера	24	2 601	3 216
Кредиторская задолженность		516	315
Прочие нефинансовые обязательства:			
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		19 493	14 227
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		1 546	2 971
Прочее		376	2 810
Итого прочих обязательств		**63 382**	**55 889**

16. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал, включает следующие компоненты:

	31 марта 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. рублей	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. рублей
Обыкновенные акции	341 615 722	1	718 142	341 615 722	1	718 142
Итого уставного капитала	**341 615 722**	**1**	**718 142**	**341 615 722**	**1**	**718 142**

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция представляет право одного голоса.

17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 марта 2020 года нераспределенная прибыль Банка составила 958 412 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 941 993 тысячи рублей), в том числе прибыль отчетного периода 16 419 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 231 136 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 17 081 тысяча рублей (31 декабря 2019 года: 17 081 тысяча рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

18. Процентные доходы и расходы

	Примечание	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		176 899	253 137
Средства в банках		61 186	39 784
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		636	16 513
Всего процентные доходы		**238 721**	**309 434**
Процентные расходы			
Средства клиентов		118 964	99 350
Прочие заемные средства		8 165	7 123
Средства других банков		1 676	-
Процентные расходы по договорам финансовой аренды	11	563	1 206
Всего процентные расходы		**129 368**	**107 679**
Чистые процентные доходы		**109 353**	**201 755**

19. Комиссионные доходы и расходы

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	56 719	57 455
Комиссия за абонентское обслуживание системы «Банк-Клиент»	8 776	7 980
Комиссия по прочим операциям	5 188	4 077
Комиссия по выданным гарантиям	1 218	4 149
Итого комиссионных доходов	**71 901**	**73 661**
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	3 059	2 824
Комиссия по прочим операциям	4 020	3 087
Итого комиссионных расходов	**7 079**	**5 911**
Чистый комиссионный доход	**64 822**	**67 750**

20. Прочие операционные доходы и операционные расходы

	Примечание	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Прочие операционные доходы			
Агентское вознаграждение		2 426	1 089
Доходы по привлеченным депозитам		2 040	467
Неустойки полученные		1 594	1 019
Факторинговые операции		1 583	4 835
Доходы от продажи обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		1 209	1 281
Доходы от сдачи имущества в аренду		892	292
Доход от инвестиционной недвижимости		-	755
Реализация прав требований		88	424
Прочее		5 796	5 074
Итого прочих операционных доходов		**15 628**	**15 236**
Операционные расходы			
Затраты на содержание персонала		77 537	72 794
Расходы по страхованию		21 665	19 459
Плата за право пользования программным обеспечением		20 032	15 192
Ремонт и обслуживание оборудования		8 645	10 471
Амортизационные отчисления по основным средствам	10	8 131	7 308
Расходы на охрану		5 915	5 946
Налоги, кроме налога на прибыль		4 982	4 250
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования	11	3 359	2 805
Расходы на услуги связи		3 043	2 546
Административные расходы		2 509	1 925
Профессиональные услуги		2 357	564
Расходы по операционной аренде		1 317	5 010
Расходы на благотворительность		1 243	1 501
Расходы на рекламу и маркетинг		762	570
Транспортные и командировочные расходы		231	264
Амортизация инвестиционной недвижимости		-	322
Расходы по выбытию имущества		188	-
Прочее		24 216	16 464
Итого операционных расходов		**186 132**	**167 391**

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	17 439
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	3 258	(2 975)
Расходы по налогу на прибыль	**3 258**	**14 464**

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (31 марта 2019 года: 20%)

22. Дивиденды

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение периода	-	-
Дивиденды к выплате на конец периода	**-**	**-**

В течение первого квартала 2020 года дивиденды не объявлены.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8,0% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Группы.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Основной капитал	998 827	1 003 647
Дополнительный капитал	341 654	325 054
Итого нормативного капитала	**1 340 481**	**1 328 701**

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 31 марта 2020 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 13,7% (31 декабря 2019 года: 13,7%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%.

24. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Группа определяла свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Группой в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Группы.

По состоянию на 31 марта 2020 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий и неиспользованных кредитных линий в зависимости от финансового состояния клиента.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Гарантии выданные	1 121 041	1 331 382
Неиспользованные кредитные линии	1 373 808	1 069 429
За вычетом резерва под ОКУ	(2 601)	(3 216)
Итого обязательств кредитного характера	**2 492 248**	**2 397 595**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера:

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера на 1 января	**3 216**	**3 907**
Восстановление резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера в течение периода	(615)	(959)
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера на конец периода	**2 601**	**2 948**

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 3 месяца 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**3 111**	**-**	**105**	**3 216**
Новые созданные или принятые обязательства	726	-	-	726
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены	(757)	-	(83)	(840)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(507)	-	6	(501)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2020 года	**2 573**	**-**	**28**	**2 601**

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 3 месяца 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**3 865**	**-**	**42**	**3 907**
Новые созданные или принятые обязательства	1 204	-	-	1 204
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены	(747)	-	(31)	(778)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(1 385)	-	-	(1 385)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2019 года	**2 937**	**-**	**11**	**2 948**

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 531 997	1 531 997	1 636 139	1 636 139
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 390	27 390	23 745	23 745
Средства в банках	3 747 580	3 747 580	4 144 816	4 144 816
Кредиты клиентам	5 959 712	5 959 712	5 943 343	5 943 343
Финансовые обязательства				
Средства других банков	107 203	107 203	134 972	134 972
Средства клиентов	10 036 825	10 036 825	10 521 167	10 521 167
Прочие заемные средства	289 700	289 700	289 700	289 700

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под ожидаемые убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 марта 2020 года варьируется от 4,0% до 33,0% (31 декабря 2019 года: от 4,0% до 33,0%).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Группы приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2020 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 390	-	27 390
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в банках	-	3 747 580	3 747 580
Кредиты клиентам	-	5 959 712	5 959 712
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	107 203	107 203
Средства клиентов	-	10 036 825	10 036 825
Прочие заемные средства	-	289 700	289 700

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 745	-	23 745
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в банках	-	4 144 816	4 144 816
Кредиты клиентам	-	5 943 343	5 943 343
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	134 972	134 972
Средства клиентов	-	10 521 167	10 521 167
Прочие заемные средства	-	289 700	289 700

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 2.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В течение 3 месяцев 2020 года и 2019 года переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было нефинансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровням 1 и 3.

26. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 марта 2020 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	-	734 591	-	734 591
- остатки по счетам в Банке России	-	470 547	-	470 547
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт	-	326 859	-	326 859
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
-учтенные векселя	27 390	-	-	27 390
Средства в банках				
- депозиты, размещенные в Банке России	-	3 703 368	-	3 747 580
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и прочие размещенные средства	-	44 212	-	44 212
Кредиты клиентам				
- кредиты юридическим лицам	-	3 719 207		3 719 207
- потребительские кредиты физическим лицам	-	1 057 430	-	1 057 430
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	495 328	-	495 328
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	283 284	-	283 284
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	136 274	-	136 274
- автокредиты физическим лицам	-	268 189	-	268 189
Активы в форме права пользования	-	33 986		33 986
Прочие финансовые активы	-	15 926		15 926
Итого финансовых активов	**27 390**	**11 289 201**	**-**	**11 316 591**
Нефинансовые активы				606 343
Итого активов				**11 922 934**

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	-	1 014 883	-	1 014 883
- остатки по счетам в Банке России	-	327 626	-	327 626
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт	-	293 630	-	293 630
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- векселя кредитных организаций	23 745	-	-	23 745
Средства в банках				
- депозиты, размещенные в Банке России	-	4 100 613	-	4 100 613
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	-	44 203	-	44 203
Кредиты клиентам				
- кредиты юридическим лицам	-	3 680 909		3 680 909
- потребительские кредиты физическим лицам	-	1 093 279	-	1 093 279
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	468 402	-	468 402
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	303 154	-	303 154
- автокредиты физическим лицам	-	247 130	-	247 130
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	150 469	-	150 469
Прочие финансовые активы		23 372		23 372
Итого финансовых активов	**23 745**	**11 747 670**	**-**	**11 771 415**
Нефинансовые активы				639 957
Итого активов				**12 411 372**

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Прочие связанные стороны представляют собой компании, подконтрольные ключевому управленческому персоналу.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 3 месяца 2020 года:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2020 года	969	185	12 194	13 348
Изменения в составе связанных сторон	-	-	82	82
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	110 399	847	15 764	127 010
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(22 439)	(820)	(7 762)	(31 021)
Кредиты клиентам на 31 марта 2020 года	**88 929**	**212**	**20 278**	**109 419**
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам				
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 1 января 2020 года	(1)	-	(29)	(30)
(Создание)/восстановление резерва под ОКУ по кредитам клиентам в течение периода	(486)	-	14	(472)
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 31 марта 2020 года	**(487)**	**-**	**(15)**	**(502)**
Кредиты клиентам на 1 января 2020 года (за вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам)	**968**	**185**	**12 165**	**13 318**
Кредиты клиентам на 31 марта 2020 года (за вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам)	**88 442**	**212**	**20 263**	**108 917**

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 3 месяца 2019 года:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2019 года	2 104	99	49 441	51 644
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	1 274	2 251	8 227	11 752
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(938)	(1 344)	(40 788)	(43 070)
Кредиты клиентам на 31 марта 2019 года	**2 440**	**1 006**	**16 880**	**20 326**
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам				
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 1 января 2019 года	(3)	-	(133)	(136)
(Создание)/восстановление резерва под ОКУ по кредитам клиентам в течение периода	-	(2)	60	58
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 31 марта 2019 года	**(3)**	**(2)**	**(73)**	**(78)**
Кредиты клиентам на 1 января 2019 года (за вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам)	**2 101**	**99**	**49 308**	**51 508**
Кредиты клиентам на 31 марта 2019 года (за вычетом резерва под ОКУ по кредитам клиентам)	**2 437**	**1 004**	**16 807**	**20 248**

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 3 месяца 2020 года:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2020 года	347 974	3 109	378 680	729 763
Изменения в составе связанных сторон	-	-	(8)	(8)
Средства клиентов, полученные в течение периода	317 232	165 777	768 633	1 251 642
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(319 195)	(165 393)	(1 073 776)	(1 558 364)
Средства клиентов на 31 марта 2020 года	**346 011**	**3 493**	**73 529**	**423 033**

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 3 месяца 2019 года:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2019 года	396 798	9 612	130 667	537 077
Изменения в составе связанных сторон	-	-	1	1
Средства клиентов, полученные в течение периода	206 011	85 641	1 154 962	1 446 614
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(244 211)	(85 488)	(1 002 118)	(1 331 817)
Средства клиентов на 31 марта 2019 года	**358 598**	**9 765**	**283 512**	**651 875**

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года субординированные депозиты в сумме 270 000 тысяч рублей привлечены Группой от акционеров и в сумме 19 700 тысяч рублей - от прочей связанной стороны.

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами на 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года:

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Гарантии и поручительства, выданные Группой прочим связанным сторонам	13 860	5 401

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 месяца 2020 года:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 169	4	425	1 598
Процентные расходы	1 297	2	589	1 888
Комиссионные доходы	165	268	301	734

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 месяца 2019 года:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	45	3	1 123	1 171
Процентные расходы	1 495	94	275	1 864
Комиссионные доходы	222	90	248	560

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения директорам и управленческому персоналу:

	3 месяца 2020 года	3 месяца 2019 года
Краткосрочные выплаты:		
-заработная плата	5 222	5 571
-прочие краткосрочные вознаграждения	-	-
-дивиденды	-	-

Директор Банка А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер А.Л. Веретенников

12 мая 2020 года