

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Акционерного общества «Кредит Европа Банк (Россия)» за 1 квартал 2020 года**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>1. Введение .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Общая информация об Акционерном обществе «Кредит Европа Банк (Россия)».....</b>	<b>3</b>
2.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации .....	3
2.2. Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация.....	4
2.3. Органы управления Банка .....	4
<b>3. Основы составления промежуточной финансовой отчетности и принципы Учетной политики Банка .....</b>	<b>5</b>
3.1 Основные принципы Учетной политики.....	5
3.1.1 Новые стандарты учета, связанные с введением МСФО (IFRS) 16 «Аренда».....	6
3.1.2 Переходный период.....	8
<b>4. Информация о финансовых вложениях в дочерние, зависимые организации и прочее участие.....</b>	<b>9</b>
<b>5. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка в 1 квартале 2020 года .....</b>	<b>11</b>
5.1. Экономические условия осуществления деятельности Банка.....	11
5.2. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка.....	12
5.3. Анализ по данным публикуемой отчетности .....	13
5.3.1. Анализ доходов и расходов .....	15
<b>6. Экономические нормативы.....</b>	<b>15</b>
6.1. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов. ....	15
6.2. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....	22
<b>7. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами Банка.....</b>	<b>22</b>
7.1. Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка представлены далее: .....	23
7.2. Информация о суммах доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами Банка.....	25
<b>8. Информация о денежных средствах и их эквивалентах.....</b>	<b>26</b>
<b>9. Информация об активах (обязательствах), отражаемых по справедливой стоимости .....</b>	<b>26</b>

## **1. Введение**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Кредит Европа Банк (Россия)» по состоянию на 01 апреля 2020 года, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, и не включает данные консолидированной отчетности АО «Кредит Европа Банк (Россия)».

Пояснительная информация подготовлена на основании Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России) от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указания Банка России № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Показатели, используемые в пояснительной информации, представлены по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.04.2020 года.

Все суммы приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Аудит данной пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводился. Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности АО «Кредит Европа Банк (Россия)».

## **2. Общая информация об Акционерном обществе «Кредит Европа Банк (Россия)»**

### ***2.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации***

Полное наименование кредитной организации: Акционерное Общество «Кредит Европа Банк (Россия)»

Сокращённое наименование: АО «Кредит Европа Банк (Россия)».

Место нахождения (юридический адрес): 129090, Россия, город Москва, Олимпийский проспект, дом 14.

Место нахождения (почтовый адрес): 129090, Россия, город Москва, Олимпийский проспект, дом 14.

Основной государственный регистрационный номер: 1037739326063.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 30.01.2003 года.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525767.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7705148464.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 725-40-40 (тел.), (495) 725-40-41 (факс).

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: [www.crediteurope.ru](http://www.crediteurope.ru).

По состоянию на 1 апреля 2020 года региональная сеть Банка состояла из 243 дополнительных офисов, 1 операционной кассы вне кассового узла в городе Москва и на территории Московской области, 22 кредитно-кассовых офисов и 3 операционных офисов, а так же 6 представительств на территории Российской Федерации.

Банку присвоены следующие рейтинги по международной шкале: BB-/Стабильный (Fitch Ratings Ltd.), B1/Позитивный (Moody's Investors Service Limited), BBB (RU)/Позитивный (АКРА (АО)).

## **2.2. Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация.**

Банк имеет Универсальную лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 3311 от 03.09.2019 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Универсальной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02941-100000 от 27 ноября 2000 года;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03047-010000 от 27 ноября 2000 года;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03733-000100 от 07 декабря 2000 года.

Банк осуществлял все виды деятельности, предусмотренные лицензиями, в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- дистанционное банковское обслуживание;
- кредитование;
- документарные операции, включая аккредитивы и гарантии;
- депозитные операции;
- операции с ценными бумагами;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- структурное финансирование;
- эквайринг и операции с банковскими картами;
- депозитарное обслуживание;
- брокерские услуги.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (Свидетельство № 690 от 24.02.2005 года).

## **2.3. Органы управления Банка**

По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав Совета Директоров Банка входили:

- Озйегин Хюсню Мустафа – Председатель Совета Директоров;

- Умут Фаик Онур – член Совета Директоров;
- Башбай Энвер Мурат – член Совета Директоров;
- Гюлешчи Мехмет – член Совета Директоров;
- Кауфманн Штеффен – член Совета Директоров.

Должность единоличного исполнительного органа занимает Президент Банка Айдыноглу Бехчет Халук.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка. По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав Правления Банка входят:

- Айдыноглу Бехчет Халук – Президент Банка, председатель Правления;
- Вердиев Асад Йылмаз оглы – Вице-Президент Банка, член Правления;
- Жлудова Анна Петровна – Главный бухгалтер, Начальник Департамента бухгалтерского учета, налогообложения и отчетности, член Правления;
- Зубарева Нина Вячеславовна – Вице-президент – Начальник Департамента права и корпоративного управления, член Правления;
- Эмин Алтун Джандан – Вице-Президент, член Правления.

### **3. Основы составления промежуточной финансовой отчетности и принципы Учетной политики Банка**

В составе промежуточной отчетности Банк представил следующие формы:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- пояснительную информацию к промежуточной отчетности.

Бухгалтерский учет в Банке в 1 квартале 2020 года осуществлялся в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение 579-П) и другими нормативными документами.

#### **3.1 Основные принципы Учетной политики**

Учетная политика Банка в целях бухгалтерского учета на 2020 год утверждена Приказом № 2961 от



31 декабря 2019 года.

Учетная политика разработана в соответствии с:

- Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением Банка России 579-П (с учетом изменений и дополнений);
- Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положением Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положением Банка России от 15 апреля 2014 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положением Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой Учетной политики.

### ***3.1.1 Новые стандарты учета, связанные с введением МСФО (IFRS) 16 «Аренда»***

С 1 января 2020 года Банк перешел на применение стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 16, заключаются в следующем.

-Договоры аренды, в отношении которых Банк является Арендатором, признаются активом в форме права пользования и соответствующего арендного обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком.

- на дату начала аренды Банк оценивает арендное обязательство по приведенной стоимости арендных платежей, которые включают в себя:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены Арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Арендатор исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Арендатором опциона на прекращение аренды.

- в целях расчета арендного обязательства Банк использует ставку фондирования в качестве ставки дисконтирования, в соответствии с валютой и средневзвешенным сроком аренды, устанавливаемую Комитетом по управлению активами и пассивами Банка и действующую на дату определения ставки дисконтирования.

На дату начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, которая включает в себя:

- арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, (в т. ч. обеспечительный платеж, если Банк пришел к заключению, что обеспечительный платеж является авансом и предназначен для зачета в счет причитающихся арендодателю арендных платежей), без учета НДС;
- существенные первоначальные прямые затраты, понесенные Банком в связи с заключением договора аренды, без учета НДС. Критерий существенности первоначальных прямых затрат – 0.5% от не дисконтированной величины будущих арендных платежей. Затраты, связанные с получением дохода от аренды, признаются Банком в составе текущих расходов;
- дополнительно Арендатор может включить в расчет актива в форме права пользования затраты, связанные с приобретением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях, включая затраты на установку и монтаж, выплаты за оказание профессиональных услуг;
- оценка затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов;
- величину первоначальной оценки обязательства по аренде.

Активы в форме права пользования учитываются как основные средства и оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Актив в форме права пользования амортизируется на основе линейного метода до более ранней из дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды.

Банк учитывает договоры аренды (отдельные компоненты договора аренды) в качестве краткосрочной аренды в том случае, если срок аренды, составляет менее одного года и договором аренды не предусмотрен опцион на покупку базового актива. Решение признавать аренду краткосрочной арендой применяется для всех групп базовых активов.

Банк учитывает договоры аренды (отдельные компоненты договора аренды) в качестве аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, в том случае, если стоимость нового базового актива не превышает 300 тыс. руб.

Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы и учитываются в составе операционных расходов.

Договоры аренды, в отношении которых Банк является арендодателем классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом (отсутствуют обстоятельства, которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации аренды в качестве финансовой).

### ***3.1.2 Переходный период***

В соответствии с информационным письмом Банка России от 27.08.2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 01 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» был осуществлен перенос остатков по лицевым счетам, а также отражение остатков на счетах с измененным наименованием.

Банком, как арендатором, была проведена оценка активов в форме права пользования и арендных обязательств по действующим договорам аренды по состоянию на 01.01.2019 года; Банк, как арендодатель, провел оценку дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды в соответствии с требованиями Положениями № 659-П.

#### ***Банк, как арендатор:***

- осуществил списание стоимости полученного в аренду имущества, отраженной на внебалансовом счете № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды», за исключением стоимости базовых активов, классифицируемых в качестве активов с низкой стоимостью, и краткосрочной аренды, в корреспонденции с внебалансовым счетом № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи», одновременно отразив стоимость активов в форме права



пользования на балансовом счете № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду» в корреспонденции с балансовым счетом № 60806 «Арендные обязательства»;

- отражение финансовых результатов осуществил в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах № 10801 «Нераспределенная прибыль» и № 10901 «Непокрытый убыток»);

- выделил из стоимости актива в форме права пользования накопленную амортизацию по состоянию на 01.01.2020 год и отразил сумму амортизации на балансовом счете № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду» в корреспонденции с балансовым счетом № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду»;

- осуществил перенос остатков, в виде арендных платежей, уплаченных авансом и отражаемых в балансовом учете по состоянию на 01.01.2020 года на балансовых счетах № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» на балансовый счет № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду»;

- для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, бухгалтерский учет базовых активов осуществляется в соответствии с п. 2.12 Положения № 659-П. Арендные платежи, в данных случаях, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

Активы в форма права пользования по МСФО 16 «Аренда» признаны Банком в размере 2 830 476 тыс. рублей.

Обязательства по аренде по МСФО 16 признаны Банком в размере 1 839 443 тыс. рублей.

#### **Банк, как арендодатель:**

- осуществил перенос остатков с внебалансового счета № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» в виде стоимости переданных в аренду базовых активов по договорам аренды, классифицируемым в качестве финансовой аренды на внебалансовый счет № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду». Перенос осуществлен с использованием счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи», одновременно прекратив признание базового актива и отразив дебиторскую задолженность по финансовой аренде на балансовом счете № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды». Финансовый результат от прекращения признания базового актива отражен в составе финансовых результатах прошлых лет (на счетах № 10801 «Нераспределенная прибыль» и № 10901 «Непокрытый убыток»).

Вложения в операции финансовой аренды по МСФО 16 признаны Банком в размере 53 266 тыс. рублей.

#### **4. Информация о финансовых вложениях в дочерние, зависимые организации и прочее участие**

Материнским предприятием, обладающим конечным контролем над Банком, является «ФИБА Холдинг А.Ш.», турецкое закрытое акционерное общество, конечным контролем над которым

обладает физическое лицо, г-н Хюсню Озйегин.

По состоянию на 01 апреля 2020 года АО «Фиба Холдинг Аноним Ширкети» и АО «Фина Холдинг Аноним Ширкети» являются основными акционерами Банка и обладают промежуточным контролем над Банком.

По состоянию на 01 апреля 2020 года в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк, входят следующие предприятия:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс.руб.	
			01.04.2020	01.01.2020	01.04.2020	01.01.2020
ООО «Авто Партнерс»	Россия	Техническое обслуживание и ремонт легковых автомобилей	79,4	79,4	770 000	770 000
ООО «Страховая компания Кредит Европа Лайф»	Россия	Страхование	100	100	312 000	312 000
ООО «Кредит Европа Лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	100	100	540 000	540 000
ООО «КЕБ-ТЕХ»	Россия	Разработка программного обеспечения	100	100	100	100
КЕБ Капитал Ирландия Лимитед (CEB CAPITAL IRELAND LIMITED)	Ирландия	Финансовое посредничество	100	100	0,06	0,06
CEB CAPITAL S.A.	Люксембург	Финансовое посредничество	См.ниже	См.ниже	См.ниже	См.ниже
<b>Резерв на возможные потери</b>					<b>(5 450)</b>	<b>(5 450)</b>
<b>Итого чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>					<b>1 616 650</b>	<b>1 616 650</b>

ООО «Авто Партнерс» является дочерней компанией Банка, которая была создана в 2006 году для оказания услуг по предоставлению в аренду автотранспортных средств, транспортных и экспедиционных услуг, услуг по ремонту и техническому обслуживанию автомобилей.

ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф» является дочерним предприятием Банка, оно было создано в 2007 году с целью оказания широкого спектра услуг в сфере страхования жизни. Предприятие получило лицензию на проведение операций страхования 28 февраля 2008 года.

ООО «Кредит Европа Лизинг» является дочерней компанией Банка, которая была создана в 2005 году. Основной деятельностью компании является предоставление оборудования по договорам финансовой аренды корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям на территории Российской Федерации.

ООО «КЕБ-ТЕХ» является дочерним предприятием Банка, которое было создано в декабре 2015 года с целью оказания услуг в области информационных технологий.

*КЕБ Капитал Ирландия Лимитед (CEB Capital Ireland Limited)* является дочерней компанией Банка, зарегистрированной в мае 2015 года и является предприятием, созданным для выпуска и размещения еврокоммерческих бумаг или прочих долговых обязательств.

*СЕВ CAPITAL S.A.* является предприятием, созданным для специальных целей (далее – “ПССЦ”), а именно для оказания содействия при выпуске Банком долговых обязательств с кредитным условием.

ПССЦ являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций. Вложения в дочерние и зависимые общества для целей учета, отражаются без проведения последующей переоценки, то есть по справедливой стоимости, определенной при первоначальном признании, за вычетом резерва на возможные потери, созданном в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. Стоимость долей участия в уставных капиталах юридических лиц, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу Банка России, установленному на дату приобретения.

## **5. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка в 1 квартале 2020 года**

### ***5.1. Экономические условия осуществления деятельности Банка***

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Внешние условия развития экономики России в январе - феврале 2020 года, на фоне замедления роста мировой экономики в целом, были относительно благоприятными. Однако начиная с марта 2020 года они стали ухудшаться. Произошло падение цен на нефть после развала сделки ОПЕК+ по сокращению добычи. Существенные риски, связанные с опасениями продолжения торговых противоречий между США и Китаем, не реализовались, однако неопределенность сохраняется (в рамках второго этапа переговоров). С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро.

Так же, в связи с развитием с начала 2020 года пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, в том числе и Российской Федерацией, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка.

Ожидается дальнейшее снижение темпов роста российской экономики из-за падения цен на нефть, а ужесточение карантинных мер для противодействия коронавирусной инфекции приведет к сжатию целых секторов экономики – авиаперевозок, туризма, сектора малого и среднего бизнеса, строительства и других отраслей. Ожидается снижение роста потребительского спроса, увеличение безработицы и падение реальных располагаемых денежных доходов населения.

Несмотря на негативные факторы, Совет директоров Банка России принял решения о снижении ключевой ставки до 6,00% годовых. Совет директоров принимал эти решения, оценивая динамику инфляции и экономики относительно прогноза, а также учитывая риски со стороны внешних условий и реакции на них финансовых рынков. Однако Банк России в дальнейшем планирует оценивать влияние принятого решения по ключевой ставке на денежно-кредитные условия и динамику инфляции.

Денежно-кредитные условия продолжили смягчаться.

Банк продолжает придерживаться взвешенной кредитной политики, особенно в сегменте корпоративного кредитования, выбирая наименее рискованные направления вложения средств и сохраняя достаточно жесткие требования к заемщикам. Принятые регулятором решения о снижении ключевой ставки и снижение доходностей ОФЗ создают условия для снижения депозитно-кредитных ставок, что поддержит рост корпоративного и ипотечного кредитования.

Вместе с тем, замедляется рост в сегменте потребительского кредитования, в значительной мере вследствие ужесточения неценовых условий под действием макропруденциальных мер Банка России. Депозиты остаются привлекательными для вкладчиков при текущем уровне процентных ставок. Основной прирост депозитов физических лиц по-прежнему обеспечивают рублевые операции. В условиях роста конкуренции Банк разрабатывает и вводит новые продукты, расширяет спектр услуг, разрабатывает льготные программы существующим клиентам.

В настоящее время руководство Банка производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## *5.2. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка*



Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 1 квартала 2020 года оказали следующие банковские операции:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой и переоценка;
- привлечение средств юридических и физических лиц во вклады и депозиты;
- привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке;

### *5.3. Анализ по данным публикуемой отчётности*

Активы Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года по данным отчётности составили 137 919 324 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2020 года активы увеличились на 6 965 897 тыс. руб. (5,3%).

Основной рост на 6 050 486 тыс. руб. (124%) произошёл за счёт роста активов, учитываемой по статье «Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации». В связи с переходом на МСФО 16 «Аренда», показатель по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» вырос на 1 751 162 тыс. руб.

По ряду статей произошло снижение показателей, а именно: по статье «Прочие активы» на 852 939 тыс. руб., по статье «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» на 326 517 тыс. руб.

Пассивы Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года составили 115 900 694 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2020 года они увеличились на 7 523 511 тыс. руб. (7,0%). Почти по всем статьям пассива наблюдался рост показателей.

Основное увеличение прошло по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 5 129 094 тыс. руб. (5,1%), в т. ч. по статье «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» на 1 315 553 тыс. руб. (1,6%), по статье «Прочие обязательства» на 1 992 065 тыс. руб. (396,4%) за счёт перехода на МСФО 16 «Аренда», по статье «Средства кредитных организаций» на 198 518 тыс. руб., по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток» на 173 839 тыс. руб., по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» на 24 614 тыс. руб., по статье «Отложенные налоговые обязательства» на 29 796 тыс. руб.

За 1 квартал 2020 года Банк не проводил операций по погашению облигаций.

Долгосрочные вознаграждения работникам кредитной организации за 1 квартал 2020 года не выплачивались.

Источники собственных средств Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 22 018 630 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2020 года источники собственных средств Банка уменьшились на 557 614 тыс. руб. (2,5%).

Это обусловлено полученным Банком убытком за 1 квартал 2020 года в размере 437 598 тыс. руб.

Далее представлена информация о движении сумм сформированных резервов на возможные потери и сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в течение 1 квартала 2020 года.

	Всего	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Инвестиции в дочерние и зависимые орг-ции	Долгосрочные активы, предназнач. для продажи	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон
По состоянию на 01.01.2020	17 512 155	16 854 179	5 450	50 275	433 376	168 875
Создание (восстановление) пруденциальных резервов	1 242 577	1 219 009	-	18 219	688	4 661
Создание (восстановление) корректировок до оценочного резерва	(104 203)	(75 127)	-	-	-	(29 076)
Списание за счет резервов	(78 392)	(78 385)	-	-	(7)	-
По состоянию на 01.04.2020	18 572 137	17 919 676	5 450	68 494	434 057	144 460

Отражение оценочных резервов не оказывает влияния на собственные средства (капитал) и обязательные нормативы Банка, поскольку согласно Положению Банка России № 646-П и Инструкции Банка России № 180-И суммы корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

По состоянию на 01 апреля 2020 года во внебалансовом учете отражены условные обязательства некредитного характера (в части судебных исков, предъявленных Банку физическими и юридическими лицами) в размере 3 537 тыс. руб. Банком созданы резервы на возможные потери под риски, связанные с возмещением убытков по судебным искам, в размере 2 133 тыс. руб.

Отраженные во внебалансовом учете обязательства снизились по сравнению с данными на 01 января 2020 года по статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» на 2 195 249 тыс.

руб., по статье «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» на 1 217 051 тыс. руб.

### **5.3.1. Анализ доходов и расходов**

По итогам работы за 1 квартал 2020 года Банк получил убыток в размере 437 598 тыс. руб. Финансовый результат (убыток, с учетом статей совокупного дохода (убытка)) составил 437 598 тыс. руб. (по данным формы 0409807).

Наибольший удельный вес в общем объеме доходов и расходов занимают следующие статьи:

- процентные доходы – 4 096 334 тыс. руб.;
- комиссионные доходы – 1 350 456 тыс. руб.;
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 119 913 тыс. руб.;
- прочие операционные доходы – 512 922 тыс. руб.;
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты – 538 667 тыс. руб.;
- расходы от изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам – 2 420 987 тыс. руб.;
- процентные расходы – 1 659 240 тыс. руб.;
- комиссионные расходы – 954 423 тыс. руб.;
- операционные расходы – 1 797 838 тыс. руб.;
- чистые расходы от операций с иностранной валюты – 121 117 тыс. руб.

## **6. Экономические нормативы**

По состоянию на 1 апреля 2020 года и в течение 1 квартала 2020 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял требования ЦБ РФ по обязательным резервам, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

### **6.1. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.**

Управление капиталом направлено на безусловное соблюдение Банком требований, установленных Банком России, обеспечение способности Банка выполнять стратегические бизнес-планы и задачи, поддержание необходимой финансовой устойчивости и инвестиционной привлекательности Банка.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года

№ 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2018 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 апреля 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. Фактическое значение вышеуказанных нормативов в Банке на отчетную дату составили: 10,6%, 10,6% и 11,6% соответственно.

При управлении капиталом Банк руководствуется Указанием Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», нашедших свое отражение в следующих внутренних документах Банка: Стратегии управления рисками и капиталом, Политике по управлению наиболее значимыми рисками и капиталом, утвержденных Советом Директоров, а также политиками и положениями по отдельным видам рисков, утвержденных коллегиальным исполнительным органом Банка.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В целях управления капиталом Банк перед заключением каждой сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, Банк на постоянной основе производит прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала и ликвидности. При составлении моделей деятельности оценивается уровень риска всех активов и динамика их возможного влияния на исполнение Банком основных обязательных нормативов.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета, налогообложения и отчетности Банка рассчитывает на ежедневной основе значение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к сигнальным значениям, установленными внутренними документами Банка, данная информация доводится до сведения исполнительных органов и Совета Директоров Банка.

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на сайте в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе "Раскрытие



информации для регулятивных целей" в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>17 106 264</b>	<b>18 408 665</b>
Базовый капитал	17 106 264	18 408 665
Добавочный капитал	-	-
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>1 654 651</b>	<b>882 000</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>18 760 915</b>	<b>19 290 665</b>
<b>Активы, взвешенные по уровню риска:</b>		
- необходимые для определения достаточности базового капитала	161 418 354	163 972 883
- необходимые для определения достаточности основного капитала	161 418 354	163 972 883
- необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	161 418 354	163 972 883
<b>Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)</b>	<b>11,623</b>	<b>11,765</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)</b>	<b>10,597</b>	<b>11,227</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)</b>	<b>10,597</b>	<b>11,227</b>

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>17 106 264</b>	<b>18 408 665</b>
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>18 519 489</b>	<b>18 519 489</b>
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего	8 489 958	8 489 958
Резервный фонд	416 745	416 745
Нераспределенная прибыль (убыток)	9 612 786	9 612 786
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего:</b>	<b>1 413 225</b>	<b>110 824</b>
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	60 508	59 280
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	51 544	51 544
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Вложения в собственные акции (доли)	-	-
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	1 301 173	-
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	-	-

<b>Источники дополнительного капитала</b>	<b>1 654 651</b>	<b>882 000</b>
Инструменты дополнительного капитала	1 654 651	882 000
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств(капитала)	-	-
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Собственные средства (капитал) итого</b>	<b>18 760 915</b>	<b>19 290 665</b>
<b>Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала, а именно:</b>		
Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	852 000	852 000
Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	189 455

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П:

	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	8 489 958	X	X	X
1.1	отнесённые в базовый капитал	X	8 489 958	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	8 489 958
1.2	отнесённые в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесённые в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1 654 651
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	106 620 363	X	X	X

	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
2.1	субординированные кредиты, отнесённые в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесённые в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	1 654 651
2.2.1				из них:		
			-	субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего,	11	2 087 247	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	60 508	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	-
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	60 508	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	60 508
4	«Отложенный налоговый актив», всего,	10	51 544	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	51 544	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	51 544
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-

	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них	20	198 449	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	13 950	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой	3, 5, 6, 7, 8	116 646 836	X	X	X



	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
	стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего,					
7.1	в том числе: незначительные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Незначительные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	значительные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	852 000	«Значительные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	незначительные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Незначительные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	значительные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Значительные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	незначительные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Незначительные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-

	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

**6.2. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.**

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>Показатель финансового рычага</b>	<b>12,3</b>	<b>13,8</b>
<b>Риск по балансовым активам</b>		
Величина балансовых активов	134 026 333	127 335 379
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	112 053	110 824
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	133 914 280	127 224 555
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>		
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо)	328 181	22 163
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	114 453	52 499
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	442 634	74 662
<b>Риск по операциям кредитования с ценными бумагами</b>		
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	-	-
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-	-
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	-	-
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера</b>		
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера	29 457 938	30 784 827
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	24 936 147	25 022 143
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	4 521 791	5 762 684
<b>Основной капитал</b>	<b>17 106 264</b>	<b>18 408 665</b>
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага</b>	<b>138 878 705</b>	<b>133 061 901</b>

**7. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами Банка.**

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем третьего лица или

может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

**7.1. Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка представлены далее:**

в тыс.руб.

Наименование статей	Дочерние компании Банка	Управленческий персонал	Предприятия Группы	На 01.01.2020 года	Средняя процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	-	-	14 152	14 152	-
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	1 731 091	8 874	1 710 858	3 450 823	8,8
Резерв на возможные потери по ссудам	(15 519)	(63)	(5 707)	(21 289)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 514	-	14 119	20 633	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 622 100	-	-	1 622 100	-
Резерв на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	(5 450)	-	-	(5 450)	-
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	635	95	7 424	8 154	-
Резерв на возможные потери по прочим активам	(7)	-	(74)	(81)	-
Средства кредитных организаций	-	-	75 028	75 028	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 144	1 144	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Средства клиентов не являющихся	181 710	251 578	33 687	466 975	3,0

Наименование статей	Дочерние компании Банка	Управленческий персонал	Предприятия Группы	На 01.01.2020 года	Средняя процентная ставка, %
кредитными организациями					
Прочие обязательства	-	-	6 279	6 279	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	(2 481)	(2 481)	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	159 483	-	2 507 901	2 667 384	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	208 867	208 867	-
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-

в тыс.руб.

Наименование статей	Дочерние компании Банка	Управленческий персонал	Предприятия Группы	На 01.04.2020 года	Средняя процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	-	-	35 159	35 159	-
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	1 923 903	8 892	2 012 444	3 945 239	8,4
Резерв на возможные потери по ссудам	(18 071)	(63)	(9 516)	(27 650)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 410	1 410	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 622 100	-	-	1 622 100	-
Резерв на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые	(5 450)	-	-	(5 450)	-



Наименование статей	Дочерние компании Банка	Управленческий персонал	Предприятия Группы	На 01.04.2020 года	Средняя процентная ставка, %
организации					
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	161	16	8 229	8 406	-
Резерв на возможные потери по прочим активам	(1)	-	(70)	(71)	-
Средства кредитных организаций	-	-	115 448	115 448	3,1
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 281	-	123 798	157 079	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	520 064	281 458	107 249	908 771	2,8
Прочие обязательства	-	-	515	515	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	(2 912)	(2 912)	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	171 478	-	3 919 191	4 090 669	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	251 198	251 198	-
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-

**7.2. Информация о суммах доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами  
Банка**

Наименование статей	Дочерние компании Банка	Управленческий персонал	Предприятия Группы	в тыс. руб.
				За 1 квартал 2020 года
Процентные доходы	37 660	295	40 847	78 802
Процентные расходы	(2 828)	(990)	(1 526)	(5 344)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(28 042)	-	(141 928)	(169 970)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(5 367)	(5 367)

Наименование статей	Дочерние компании Банка	Управленческий персонал	Предприятия Группы	За 1 квартал 2020 года
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	6 320	-	18 802	25 122
Комиссионные расходы	-	-	(99)	(99)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(2 552)	-	(3 809)	(6 361)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	6	-	4	10
Изменение резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	(431)	(431)
Прочие операционные доходы	298	-	5 739	6 037
Операционные расходы	(20 115)	(451)	(9 634)	(30 200)

## 8. Информация о денежных средствах и их эквивалентах

Наименование статей	01.04.2020 тыс.руб.	01.01.2020 тыс.руб.
Денежные средства	2 925 328	2 942 573
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	9 958 717	3 872 051
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	515 696	574 650
- Российская Федерация	265 281	382 008
- иные государства	250 415	192 642
Резерв на возможные потери	-	-
<b>Итого денежные средства:</b>	<b>13 399 741</b>	<b>7 389 274</b>
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	975 555	1 011 735
<b>Итого:</b>	<b>14 375 296</b>	<b>8 401 009</b>

Денежные средства включают денежные средства в кассе и депозиты до востребования. Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

## 9. Информация об активах (обязательствах), отражаемых по справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая

в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных;
- уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах приведены данные активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года соответственно, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на данных, отраженных в бухгалтерских балансах (публикуемая форма). Данные приведены в тысячах рублей.

**По состоянию на 1 января 2020 года:**

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Производные финансовые инструменты - активы	-	38 727	-	38 727
Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(88 737)	-	(88 737)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	2 259 792	2 259 792

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые ценные бумаги)	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	629 237	629 237
<b>Итого:</b>	-	<b>(50 010)</b>	<b>2 889 029</b>	<b>2 839 019</b>

**По состоянию на 1 апреля 2020 года:**

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Производные финансовые инструменты – активы	-	420 320	-	420 320
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(262 576)	-	(262 576)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	2 298 236	2 298 236
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые ценные бумаги)	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	591 307	591 307
	-	<b>157 744</b>	<b>2 889 543</b>	<b>3 047 287</b>

Президент

Главный бухгалтер



Б.Х. Айдыноглу

А.П. Жлудова

14 мая 2020 года