

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НА 01.04.2020г.

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Публичного Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», не представленной в составе форм промежуточной отчетности.

Полное фирменное наименование: Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Сокращенное наименование: ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Юридический адрес: 191119, Санкт-Петербург, Загородный пр., дом 46, литер Б, корпус 2.

Адрес места нахождения совпадает с юридическим адресом.

Регион регистрации: город Санкт-Петербург.

Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее - Банк) – кредитная организация, зарегистрированная в Государственном Банке СССР 20.01.1989, в Банке России - 30.06.1992, работающая на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 53, выданной Банком России 07.09.2015 года. В соответствии с указанной лицензией Банку предоставляется право на осуществление операций с юридическими и физическими лицами в рублях и иностранной валюте.

Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» является одним из первых коммерческих банков, созданных в Санкт-Петербурге. Основными видами деятельности являются традиционные банковские операции на территории Российской Федерации, а именно: расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием платежных карт, а также пенсионное обслуживание физических лиц, привлечение срочных средств от юридических и физических лиц, кредитование, операции с иностранной валютой, операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, работа на рынке МБК.

Банк имеет Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам без ограничения срока действия на осуществление дилерской и брокерской деятельности. Банк работает на рынке ценных бумаг с 2002 года.

С 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику (физическому лицу, индивидуальному предпринимателю и юридическому лицу, являющемуся субъектом малого предпринимательства) выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей.

Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в Санкт-Петербурге и представлена Головным офисом и 6 дополнительными офисами. Кроме того, Банк имеет один операционный офис в г. Москва, а также 3 операционных офиса на территории Северо-Западного округа Российской Федерации (два в Ленинградской области - в г. Лодейное Поле и в г. Кингисепп и один в г. Мурманск).

1. Краткая характеристика деятельности Банка

В 1 квартале 2020 года негативное воздействие, вызванное пандемией коронавирусной инфекции (COVID- 19), отрицательно сказалось на уровне и масштабах деловой активности участников рынка, произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, а также снижение цен на сырьевые товары. Очевидно, что распространение пандемии коронавируса COVID-19 несет в себе дополнительные риски для Банка и способно негативным образом сказаться на его финансовых результатах. На постоянной основе Банк осуществляет мониторинг текущей ситуации на рынке, издаваемых нормативных документов, проводится анализ и оценка возможных последствий текущих событий и оперативно принимаются управленческие решения исходя из сложившейся ситуации.

В настоящее время Банк не испытывает проблем с ликвидностью, располагая достаточным запасом балансовой ликвидности. Ввиду того, что Банк консервативно подходит к управлению валютным риском текущая волатильность курсов валют не оказывает негативный эффект на показатели Банка. Нормативные требования регулятора соблюдаются, включая требования по достаточности капитала. Таким образом, на текущий момент коронавирусный кризис не оказал существенного влияния на деятельность Банка.

Основные итоги деятельности Банка за 1 квартал 2020 года приведены ниже:

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Прирост (+)/ снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Активы	18 131 705	19 667 728	-1 536 023	-7,8
Чистая ссудная задолженность, всего	7 900 118	9 144 535	-1 244 417	-13,6
в том числе:				
- кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 094 823	7 508 983	-414 160	-5,5
- средства, размещенные в кредитных организациях	805 295	1 635 552	-830 257	-50,8
Вложения в ценные бумаги и ПФИ	7 551 408	8 105 930	-554 522	-6,8
Средства клиентов – не кредитных организаций, включая выпущенные долговые обязательства	13 334 969	13 676 590	-341 621	-2,5
Собственные средства (капитал)	2 273 168	2 294 582	-21 414	-0,9
Прибыль (убыток) до налогообложения	46 053	235 679		
Прибыль (убыток) после налогообложения	33 088	102 823		

Наиболее значительные изменения по отношению к началу года произошли в составе чистой ссудной задолженности, в основном, за счёт сокращения объёма денежных средств, размещённых в кредитных организациях (-830 млн. руб.) и кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (-295 млн. руб.).

Портфель ценных бумаг уменьшился по сравнению с 01.01.2020 года на 555 млн. рублей или 6,8% и составил 7 551 млн. рублей. При этом у Банка имеется достаточный запас ликвидности, в виде вложений в высоколиквидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, что предоставляет возможность дополнительного фондирования в рамках сделок РЕПО.

Объём привлечённых средств клиентов (с учетом выпущенных долговых ценных бумаг) сократился на 342 млн. рублей или 2,5% за счет средств юридических лиц (-176 млн. рублей) и долговых обязательств (-114 млн. рублей).

В отчетном периоде Банк не наращивал средства кредитных организаций, их объем, в том числе по сделкам РЕПО, сократился по сравнению с предыдущей отчетной датой, на 1 942 млн. рублей (54%) и ставил на 01.04.2020 года 1 647 млн. рублей.

Несмотря на незначительное снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с началом года (-21 млн. рублей), Банк неукоснительно соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Все показатели достаточности капитала значительно превышают нормативные: значение норматива достаточности капитала Банка (Н1.0) по состоянию на 01.04.2020 года составило 13,7%, при минимально установленном Банком России значении норматива – 8%.

Чистая прибыль, полученная Банком за отчетный период, составила 33 млн. рублей (по итогам соответствующего периода 2019 года 22 млн. руб.). Основным источником доходов Банка по-прежнему остаются процентные доходы. Чистые процентные доходы за отчетный период составили 189 млн. рублей (71,6% в чистых доходах Банка).

Решение о распределении чистой прибыли Банка по итогам 2019 года будет принято годовым общим собранием акционеров, которое состоится 04.06.2020 года.

2. Основы составления отчетности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена за период с 01 января по 31 марта 2020 года (включительно) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» пояснительная информация на промежуточные даты представляется в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка по сравнению с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

Отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей, если иное дополнительно не оговорено. Остатки в иностранной валюте пересчитаны в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России.

Установленный Банком России официальный курс иностранных валют, по которым имеются существенные остатки, по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Наименование иностранной валюты	31.03.2020	31.12.2019
Доллар США	77,7325	61,9057
Евро	85,7389	69,3406

Банк не является участником и (или) головной организацией банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную отчетность.

3. Основные принципы учетной политики

В соответствии с требованием Федерального закона Российской Федерации от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, указаниями Банка России, Уставом Банка, решениями Правления и Совета Банка.

Учетная политика Банка на 2020 год определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», других документах Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

Учетная политика, использованная при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствует учетной политике, использованной и описанной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год, за исключением изменений, возникших в связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», направленного на реализацию требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в бухгалтерском учете и отчетности банков.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2020 года, описаны ниже.

3.1.1. Договора аренды, в которых Банк выступает арендатором

На дату начала аренды арендатор должен признать актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде, равную приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату;
- арендные платежи, произведенные авансом на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные Банком для заключения договора аренды;
- оценку затрат, которые понесет Банк при демонтаже базового актива или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договора аренды.

Обязательство по договору аренды признается на дату начала аренды исходя из приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые дисконтируются с использованием процентной ставки по заемным средствам. Будущие арендные платежи включают в себя:

- фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;

- сумма, которая определена договором как обязательная выплата по истечении действия договора аренды в качестве ликвидационной стоимости базового актива.

Будущие арендные платежи включаются в расчет обязательства по аренде с учетом НДС.

Процентная ставка по заемным средствам определяется как безрисковая ставка привлечения денежных средств на соответствующий срок, скорректированная на кредитный спрэд на соответствующий срок для контрагентов с аналогичным рейтингом с учетом вероятности дефолта контрагента соответствующего рейтинга, вероятности дефолта России, соответствующей рейтингу страны, и степени возмещения.

При последующем признании Банк применяет модель учета актива в форме права пользования по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива (при переходе к Банку права собственности на базовый актив) либо до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования; даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

После даты начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- переоценивая балансовую стоимость для отражения модификации договоров аренды, связанную с изменением срока действия договора аренды или пересмотренных фиксированных арендных платежей.

Проценты по обязательству по аренде в каждом периоде в течение срока аренды представлены суммой, которая производит неизменную периодическую процентную ставку на остаток обязательства по аренде. Периодическая процентная ставка является ставкой дисконтирования.

В течение срока аренды арендатор признает в составе прибыли или убытка проценты по обязательству по аренде; переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде в периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей и расходы по начислению амортизации актива в форме права требования.

Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в случае, если договор аренды соответствует любому из следующих критериев:

- срок аренды не превышает 12 месяцев;
- базовый актив имеет низкую стоимость.

При классификации аренды в качестве краткосрочной Банк учитывает планируемый срок аренды и применяет профессиональное суждение.

Банк оценивает стоимость базового актива на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду. Соответствующей критерию считается стоимость базового актива в пределах 300 тыс. руб.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

3.1.2. Договора аренды, в которых Банк выступает арендодателем. Операционная аренда.

Банк классифицирует аренду как операционную, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, т.е. базовый актив не передается арендатору в собственность, а продолжает учитываться на балансе Банка.

Банк признает арендные платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом и отражает в отчете о финансовых результатах на протяжении всего срока аренды.

Одновременно в качестве расхода Банк признает расходы на амортизацию базового актива, переданного в аренду. Начисление амортизации по базовому активу осуществляется в соответствии со способом, установленным в Банке для соответствующих активов.

3.2. Переход на новые принципы учета аренды

В следующих таблицах представлена оценка эффекта от первоначального применения нового порядка бухгалтерского учета с 1 января 2020 года:

Сумма ранее признанных арендных расходов	6 707
Процентные расходы по договорам долгосрочной аренды	-6 529
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	-1 705
Итого влияние на неиспользованную прибыль (убыток)	-1 527

Статьи бухгалтерского баланса	на 01.01.2020 до изменений	изменения	на 01.01.2020 после изменений
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	890 277	45 636	935 913
Прочие активы	130 215	-274	129 941
Прочие обязательства	49 878	46 890	96 768

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия с 1 января 2020 года МСФО (IFRS) 16, применены перспективно, данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Информация за 1 квартал 2019 года и на 01 января 2020 года не отражает требований МСФО 16 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 01 апреля 2020 года в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

3.3. Изменения в представлении отчетности

Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости, были переклассифицированы из статьи «Прочие активы» в статью «Средства в кредитных организациях» для лучшего представления.

В таблице ниже отражено влияние переклассификации для целей представления сравнительных данных в Отчете о движении денежных средств за 1 квартал 2019 года:

Статьи Отчета о движении денежных средств	на 01.04.2019 в соответствии с данными промежуточной отчетности	перекласси- фикация	на 01.04.2019 с учетом перекласси- фикации
1 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.2 Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-121 856	-65 848	-187 704
1.2.4 чистый прирост (снижение) по прочим активам	48 226	-65 848	-17 622
1.3 Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	-127 098	-65 848	-192 946
4 Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-13 059	-7 418	-20 477
5 Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-132 691	-73 266	-205 957
5.1 Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	913 215	137 456	1 050 671
5.2 Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	780 524	64 190	844 714

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены активами, в обязательном порядке оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 177 472	3 671 935	505 537
Корпоративные облигации, в т. ч.:	2 752 534	1 703 553	1 048 981
- резидентов, в руб.	2 329 594	1 401 437	928 157
- еврооблигации, в ин. вал.:	422 940	302 116	120 824
usd	422 940	147 372	275 568
eur	0	154 744	-154 744
Российские государственные облигации, в руб.	1 033 822	1 218 360	-184 538
Облигации Банка России, в руб.	200 746	595 881	-395 135
Облигации кредитных организаций, в руб.	160 025	124 032	35 993
Муниципальные облигации, в руб.	30 345	30 109	236
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	1 102 855	4 087 872	-2 985 017
Корпоративные облигации резидентов, в руб.	616 798	2 579 091	-1 962 293
Облигации кредитных организаций, в руб.	382 903	589 507	-206 604
Облигации Банка России, в руб.	103 154	919 274	-816 120
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 938	33 563	38 375
Корпоративные акции	36 321	0	36 321
Акции кредитных организаций	35 617	33 563	2 054
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4 406	0	4 406
Корпоративные акции	4 406	0	4 406
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	200	0	200
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 356 871	7 793 370	-2 436 499

Перечисленные облигации являются высоколиквидными, основная их часть включена в Ломбардный список Банка России.

4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости на отчетную дату приведена в следующей таблице:

	на 01.04.2020			на 01.01.2020			Изменение		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Амортизированная стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Амортизированная стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Амортизированная стоимость
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям									
предприятиям среднего бизнеса	1 257 793	7 232	1 250 561	1 403 394	2 949	1 400 445	-145 601	4 283	-149 884
предприятиям малого бизнеса	2 534 139	108 611	2 425 528	2 375 340	116 106	2 259 234	158 799	-7 495	166 294
прочим предприятиям	1 848 729	183 741	1 664 988	2 165 662	188 907	1 976 755	-316 933	-5 166	-311 767
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	5 640 661	299 584	5 341 077	5 944 396	307 962	5 636 434	-303 735	-8 378	-295 357
Кредиты, предоставленные физическим лицам									
ипотечные кредиты	20 009	38	19 971	26 774	100	26 674	-6 765	-62	-6 703
автокредиты	694 845	50 395	644 450	816 257	52 799	763 458	-121 412	-2 404	-119 008

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 01.04.2020г.

- в том числе приобретенные	635 782	38 684	597 098	752 833	41 320	711 513	-117 051	-2 636	-114 415
потребительские кредиты	1 083 280	31 358	1 051 922	1 071 557	27 469	1 044 088	11 723	3 889	7 834
овердрафты по пластиковым картам	6 630	135	6 495	6 395	192	6 203	235	-57	292
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	1 804 764	81 926	1 722 838	1 920 983	80 560	1 840 423	-116 219	1 366	-117 585
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях									
кредиты и депозиты в Банке России	0	0	0	830 000	0	830 000	-830 000	0	-830 000
кредиты и депозиты в банках-резидентах	5 301	3	5 298	5 419	3	5 416	-118	0	-118
средства по договорам обратного РЕПО	799 997	0	799 997	800 136	0	800 136	-139	0	-139
Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	805 298	3	805 295	1 635 555	3	1 635 552	-830 257	0	-830 257
Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	32 613	1 705	30 908	34 113	1 987	32 126	-1 500	-282	-1 218
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	8 283 336	383 218	7 900 118	9 535 047	390 512	9 144 535	-1 251 711	-7 294	-1 244 417

Основное размещение денежных средств Банк осуществляет в рублях Российской Федерации. Чистая ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в иностранной валюте, составляет в рублевом эквиваленте на 01.04.2020: 66 152 тыс. руб. (на 01.01.2020: 64 292 тыс. руб.) или 0,8% (на 01.01.2020: 0,7%) от общей чистой ссудной задолженности.

Далее представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемым по амортизированной стоимости за 1 квартал 2020 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2020	28 993	6 484	272 485	307 962
Переводы и изменение оценки резервов под кредитные убытки				
в 12-месячные кредитные убытки	0	0	0	0
в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	-2 236	2 236	0	0
в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	0	-6 485	141	-6 344
Создание резерва по выданным или приобретенным кредитам	5 957	0	0	5 957
Восстановление резерва по погашенным кредитам	-8 952	0	0	-8 952
Создание (восстановление) резерва по прочим движениям	4 897	0	-3 936	961
Списание	0	0	0	0
Резерв под кредитные убытки на 01.04.2020	28 659	2 235	268 690	299 584

Далее представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемым по амортизированной стоимости за 1 квартал 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019 (данные с учетом перехода на МСФО 9)	32 096	1 851	207 103	241 050
Переводы резервов под кредитные убытки				
в 12-месячные кредитные убытки	0	0	0	0
в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	-346	346	0	0
в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	0	-1 851	1 851	0
Создание (восстановление) резерва	5 682	70 383	-6 041	70 024
Списание	0	0	0	0
Резерв под кредитные убытки на 01.04.2019	37 432	70 729	202 913	311 074

Далее представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 1 квартал 2020 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2020	14 369	5 399	60 792	80 560
Переводы и изменение оценки резервов под кредитные убытки				
в 12-месячные кредитные убытки	180	-942	-891	-1 653
в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	-877	2 617	0	1 740
в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	-76	-1 226	4 971	3 669
Создание резерва по выданным или приобретенным кредитам	1 467	0	0	1 467
Восстановление резерва по погашенным кредитам	-676	-119	-1 171	-1 966
Создание (восстановление) резерва по прочим движениям	-2 054	-112	4 567	2 401
Списание при выбытии	-545	-423	-2 903	-3 871
Списание за счет резерва	0	0	-421	-421
Резерв под кредитные убытки на 01.04.2020	11 788	5 194	64 944	81 926

Далее представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 1 квартал 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019 (данные с учетом перехода на МСФО 9)	3 759	1 230	75 319	80 308
Переводы резервов под кредитные убытки				
в 12-месячные кредитные убытки	902	-169	-733	0
в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	-154	154	0	0

в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	-40	-243	283	0
Создание (восстановление) резерва	2 608	7 864	19 331	29 803
Списание при выбытии	0	0	-7 221	-7 221
Резерв под кредитные убытки на 01.04.2019	7 075	8 836	86 979	102 890

Далее представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по сделкам уступки прав требований (цессий) с отсрочкой платежа, оцениваемым по амортизированной стоимости за 1 квартал 2020 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2020	86	1 901	0	1 987
Переводы и изменение оценки резервов под кредитные убытки				
в 12-месячные кредитные убытки	0	0	0	0
в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	0	0	0	0
в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	0	0	0	0
Создание резерва по выданным или приобретенным кредитам	0	0	0	0
Восстановление резерва по погашенным	0	-281	0	-281
Создание (восстановление) резерва по прочим движениям	-1	0	0	-1
Списание	0	0	0	0
Резерв под кредитные убытки на 01.04.2020	85	1 620	0	1 705

Далее представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по сделкам уступки прав требований (цессий) с отсрочкой платежа, оцениваемым по амортизированной стоимости за 1 квартал 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019 (данные с учетом перехода на МСФО 9)	0	0	196	196
Переводы резервов под кредитные убытки				
в 12-месячные кредитные убытки	0	0	0	0
в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	0	0	0	0
в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	0	0	0	0
Создание (восстановление) резерва	0	0	-196	-196
Списание	0	0	0	0
Резерв под кредитные убытки на 01.04.2019	0	0	0	0

Далее представлена информация о кредитном качестве ссудной задолженности на 01.04.2020 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
непросроченные или с просрочкой до 30 дней	5 039 222	165 592	140 997	5 345 811
с просрочкой от 31 дня до 90 дней	0	0	0	0
с просрочкой от 91 дня до 180 дней	0	0	92 595	92 595
с просрочкой от 181 дня до 1 года	0	0	0	0
просроченные более 1 года	0	0	202 255	202 255
Итого кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (до вычета резерва под кредитные убытки)	5 039 222	165 592	435 847	5 640 661
Резерв под кредитные убытки	28 659	2 235	268 690	299 584
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	5 010 563	163 357	167 157	5 341 077
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
непросроченные или с просрочкой до 30 дней	1 408 474	185 498	15 380	1 609 352
с просрочкой от 31 дня до 90 дней	0	39 725	1 271	40 996
с просрочкой от 91 дня до 180 дней	0	0	12 315	12 315
с просрочкой от 181 дня до 1 года	0	0	51 175	51 175
просроченные более 1 года	0	0	90 926	90 926
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резерва под кредитные убытки)	1 408 474	225 223	171 067	1 804 764
Резерв под кредитные убытки	11 788	5 194	64 944	81 926
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	1 396 686	220 029	106 123	1 722 838
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях				
непросроченные или с просрочкой до 30 дней	805 298	0	0	805 298
Итого кредитов, предоставленных кредитным организациям (до вычета резерва под кредитные убытки)	805 298	0	0	805 298
Резерв под кредитные убытки	3	0	0	3
Итого кредитов, предоставленных кредитным организациям	805 295	0	0	805 295
Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа				
непросроченные или с просрочкой до 30 дней	3 713	28 900	0	32 613
Итого требований по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа (до вычета резерва под кредитные убытки)	3 713	28 900	0	32 613
Резерв под кредитные убытки	85	1 620	0	1 705
Итого требований по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	3 628	27 280	0	30 908
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	7 216 172	410 666	273 280	7 900 118

Далее представлена информация о кредитном качестве ссудной задолженности на 01.01.2020 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
непросроченные или с просрочкой до 30 дней	5 510 685	140 860	0	5 651 545
с просрочкой от 31 дня до 90 дней	0	0	0	0
с просрочкой от 91 дня до 180 дней	0	0	459	459
с просрочкой от 181 дня до 1 года	0	0	92 577	92 577
просроченные более 1 года	0	0	199 815	199 815
Итого кредитов юридическим лицам (до вычета резерва под кредитные убытки)	5 510 685	140 860	292 851	5 944 396
Резерв под кредитные убытки	28 993	6 484	272 485	307 962
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам	5 481 692	134 376	20 366	5 636 434
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
непросроченные или с просрочкой до 30 дней	1 507 703	183 494	2 099	1 693 296
с просрочкой от 31 дня до 90 дней	27 343	27 776	5 863	60 982
с просрочкой от 91 дня до 180 дней	1 211	3 977	32 818	38 006
с просрочкой от 181 дня до 1 года	0	0	56 500	56 500
просроченные более 1 года	0	0	72 199	72 199
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резерва под кредитные убытки)	1 536 257	215 247	169 479	1 920 983
Резерв под кредитные убытки	14 369	5 399	60 792	80 560
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	1 521 888	209 848	108 687	1 840 423
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях				
непросроченные или с просрочкой до 30 дней	1 635 555	0	0	1 635 555
Итого кредитов, предоставленных кредитным организациям (до вычета резерва под кредитные убытки)	1 635 555	0	0	1 635 555
Резерв под кредитные убытки	3	0	0	3
Итого кредитов, предоставленных кредитным организациям	1 635 552	0	0	1 635 552
Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа				
непросроченные или с просрочкой до 30 дней	3 713	30 400	0	34 113
Итого требований по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа (до вычета резерва под кредитные убытки)	3 713	30 400	0	34 113
Резерв под кредитные убытки	86	1 901	0	1 987
Итого требований по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	3 627	28 499	0	32 126
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	8 642 759	372 723	129 053	9 144 535

Далее представлен анализ кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам экономической деятельности заемщиков (отраслям экономики):

	на 01.04.2020				на 01.01.2020			
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Амортизированная стоимость	Доля	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Амортизированная стоимость	Доля
Производство	1 091 665	3 223	1 088 442	20.4%	1 022 902	2 738	1 020 164	18,1%
Строительство	926 763	96 163	830 600	15.6%	1 028 828	103 995	924 833	16,4%
Прочая торговля	687 317	2 265	685 052	12.8%	231 645	767	230 878	4,1%
Торговля пищевыми продуктами	754 444	74 102	680 342	12.7%	1 300 113	82 105	1 218 008	21,6%
Торговля нефтепродуктами	731 419	81 057	650 362	12.2%	854 174	80 175	773 999	13,7%
Финансы и инвестиции	380 829	187	380 642	7.1%	364 032	171	363 861	6,5%
Операции с недвижимостью	307 596	1 698	305 898	5.7%	234 499	901	233 598	4,1%
Профессиональная деятельность	301 070	1 990	299 080	5.6%	355 229	2 798	352 431	6,2%
Транспорт и связь	192 093	27 763	164 330	3.1%	302 431	27 921	274 510	4,9%
Прочие	79 996	58	79 938	1.5%	77 200	42	77 158	1,4%
Услуги	80 131	6 123	74 008	1.4%	60 928	6 046	54 882	1,0%
Сельское, лесное хозяйство и рыболовство	63 793	35	63 758	1.2%	62 415	34	62 381	1,1%
Торговля автотранспортом	43 545	4 920	38 625	0.7%	50 000	269	49 731	0,9%
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	5 640 661	299 584	5 341 077	100%	5 944 396	307 962	5 636 434	100%

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

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.04.2020 года представлен в таблице ниже:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	590 449	313 626	276 823
Муниципальные облигации, в руб.	309 198	313 626	-4 428
Облигации кредитных организаций, в руб.	46 523	0	46 523
Корпоративные облигации резидентов, в руб.	234 728	0	234 728
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания	1 606 463	0	1 606 463
Корпоративные облигации резидентов, в руб.	1 404 071	0	1 404 071
Облигации кредитных организаций, в руб.	202 392	0	202 392
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва	2 196 912	313 626	1 883 286
Резерв под кредитные убытки	2 375	1 066	1 309
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 194 537	312 560	1 881 977

Далее представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 1 квартал 2020 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2020	1 066	0	0	1 066
Переводы и изменение оценки резервов под кредитные убытки				
в 12-месячные кредитные убытки	0	0	0	0
в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	0	0	0	0
в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	0	0	0	0
Создание резерва по приобретенным	1 324	0	0	1 324
Восстановление резерва по погашенным	0	0	0	0
Создание (восстановление) резерва по прочим движениям	-15	0	0	-15
Резерв под кредитные убытки на 01.04.2020	2 375	0	0	2 375

Далее представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 1 квартал 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 01.01.2019 (данные с учетом перехода на МСФО 9)	116	0	0	116
Переводы резервов под кредитные убытки				
в 12-месячные кредитные убытки	0	0	0	0
в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	0	0	0	0
в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	0	0	0	0
Создание (восстановление) резерва	6	0	0	6
Резерв под кредитные убытки на 01.04.2019	122	0	0	122

Переводы между категориями финансовых активов

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, переведенных в течение отчетного периода составила:

- из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 674 198 тыс. руб.;
- из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости – 2 643 141 тыс. руб.

4.4. Справедливая стоимость

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости:

Уровень 1 - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;

Уровень 2 - это исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства;

Уровень 3 - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

В следующей таблице представлена информация об активах и обязательствах, учитываемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01 апреля 2020 года:

Показатель	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
	уровень 1	уровень 2	уровень 3	
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 105 520	1 124 827	19 063	4 249 410
Корпоративные облигации	1 713 319	1 020 152	19 063	2 752 534
Российские государственные облигации	1 033 822	0	0	1 033 822
Облигации Банка России	200 746	0	0	200 746
Облигации кредитных организаций	85 695	74 330	0	160 025
Корпоративные акции	71 938	0	0	71 938
Муниципальные облигации	0	30 345	0	30 345
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	586 414	520 847	0	1 107 261
Корпоративные облигации	95 951	520 847	0	616 798
Облигации кредитных организаций	382 903	0	0	382 903
Облигации Банка России	103 154	0	0	103 154
Корпоративные акции	4 406	0	0	4 406
Производные финансовые инструменты	200	0	0	200
Нефинансовые активы				
Здания в составе основных средств	0	0	911 207	911 207
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	392 709	392 709
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	3 692 134	1 645 674	1 322 979	6 660 787
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	8 729	0	0	8 729
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	8 729	0	0	8 729

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк применил порядок отражения вложений в ценные бумаги, установленный Указанием Банка России от 24.03.2020 № 5420-У.

В следующей таблице представлена информация об активах и обязательствах, учитываемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01 января 2020 года:

Показатель	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
	уровень 1	уровень 2	уровень 3	
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 685 822	19 676	0	3 705 498
Корпоративные облигации	1 683 877	19 676	0	1 703 553

Российские государственные облигации	1 218 360	0	0	1 218 360
Облигации Банка России	595 881	0	0	595 881
Облигации кредитных организаций	124 032	0	0	124 032
Корпоративные акции	33 563	0	0	33 563
Муниципальные облигации	30 109	0	0	30 109
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4 087 872	0	0	4 087 872
Корпоративные облигации	2 579 091	0	0	2 579 091
Облигации Банка России	919 274	0	0	919 274
Облигации кредитных организаций	589 507	0	0	589 507
Производные финансовые инструменты	0	0	0	0
Нефинансовые активы				
Здания в составе основных средств	0	0	867 001	867 001
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	394 069	394 069
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	7 773 694	19 676	1 261 070	9 054 440
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	1 738	0	0	1 738
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	1 738	0	0	1 738

В следующей таблице приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение отчетного периода:

Показатель	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 400 084	0

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 в случае, если рынок для данных инструментов перестал быть активным, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методики, в которой все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отнесенных ко второму уровню иерархии оценки справедливой стоимости, была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3, в случае если данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

В следующей таблице представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, в отношении которых их справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01 апреля 2020 года:

Показатель	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	уровень 1	уровень 2	уровень 3		
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и средства на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации	666 953	0	0	666 953	666 953
Обязательные резервы	104 603	0	0	104 603	104 603
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, на торговых и клиринговых счетах	146 547	0	0	146 547	146 547
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	0	805 295	7 351 061	8 156 356	7 900 118
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	0	0	5 455 069	5 455 069	5 341 077
- физических лиц	0	0	1 895 992	1 895 992	1 753 746
- кредитных организаций	0	805 295	0	805 295	805 295
Вложения в ценные бумаги, в том числе:	202 848	344 616	0	547 464	589 167
- муниципальные облигации	0	298 032	0	298 032	308 147
- корпоративные облигации	202 848	0	0	202 848	234 529
-облигации кредитных организаций	0	46 584	0	46 584	46 491
Вложения в ценные бумаги, переданные без прекращения признания, в том числе	202 931	1 405 077	0	1 608 008	1 605 370
- корпоративные облигации	0	1 405 077	0	1 405 077	1 403 116
-облигации кредитных организаций	202 931	0	0	202 931	202 254
Прочие финансовые активы	0	0	125 062	125 062	125 062
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	1 323 882	2 554 988	7 476 123	11 354 993	11 137 820
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства Банка России	0	599 844	0	599 844	599 844
Средства кредитных организаций	0	1 646 832	0	1 646 832	1 646 832
Средства клиентов, в том числе:	0	2 815 036	10 375 063	13 190 099	13 138 007
Средства юридических лиц					
- текущие счета, вклады до востребования	0	2 079 996	0	2 079 996	2 079 996
- срочные депозиты	0	0	2 603 616	2 603 616	2 596 951
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей					
- текущие счета, вклады до востребования	0	688 526	0	688 526	688 526
- срочные вклады			7 771 447	7 771 447	7 726 020
Средства в расчетах		46 514		46 514	46 514
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	196 427	196 427	196 962
Прочие финансовые обязательства			153 897	153 897	153 897
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	0	5 061 712	10 725 387	15 787 099	15 735 542

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые

ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента.

В следующей таблице представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, в отношении которых их справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01 января 2020 года:

Показатель	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость
	уровень 1	уровень 2	уровень 3		
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и средства на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации	566 810	0	0	566 810	566 810
Обязательные резервы	98 065	0	0	98 065	98 065
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, на торговых и клиринговых счетах	171 440	0	0	171 440	171 440
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	0	1 635 552	7 711 776	9 347 328	9 144 535
- юридических лиц	0	0	5 719 857	5 719 857	5 636 434
- физических лиц	0	0	1 991 919	1 991 919	1 872 549
- кредитных организаций	0	1 635 552	0	1 635 552	1 635 552
Вложения в ценные бумаги, в том числе:	294 137	0	0	294 137	312 560
- муниципальные облигации	294 137	0	0	294 137	312 560
Прочие финансовые активы	0	0	40 062	40 062	40 062
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	1 130 452	1 635 552	7 751 838	10 517 842	10 333 472
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства кредитных организаций	0	3 588 460	0	3 588 460	3 588 460
Средства клиентов, в том числе:	0	2 832 679	10 603 721	13 436 400	13 365 392
Средства юридических лиц					
- текущие счета, вклады до востребования	0	2 192 076	0	2 192 076	2 192 076
- срочные депозиты	0	0	2 665 248	2 665 248	2 660 540
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей					
- текущие счета, вклады до востребования	0	627 670	0	627 670	627 670
- срочные вклады			7 938 473	7 938 473	7 872 173
Средства в расчетах		12 933		12 933	12 933
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	311 561	311 561	311 198
Прочие финансовые обязательства			31 114	31 114	31 114
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	0	6 421 139	10 946 396	17 367 535	17 296 164

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В следующей таблице представлен анализ структуры и движения основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за 1 квартал 2020 года:

	Офисная недвижимость	Транспортные средства	Банковское оборудование	Вычислительная техника	Прочие основные средства	Незавершенное строительство	Нематериаль- ные активы	Запасы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Всего
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.01.2020	803 001	1 583	9 978	7 464	541	0	1 126	2 584	64 000	890 277
Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.2020	1 097 454	8 739	50 671	25 304	13 094	0	1 587	2 584	64 000	1 263 433
Признание актива в форме права пользования на 01.01.2020	47 342	0	0	0	0	0	0	0	0	47 342
Поступление	0	0	0	713	0	713	0	3 109	50 000	54 535
Выбытие/ Реализация	0	0	0	0	0	-713	0	-2 946	0	-3 659
Остаток на 01.04.2020	1 144 796	8 739	50 671	26 017	13 094	0	1 587	2 747	114 000	1 361 651
Накопленная амортизация на 01.01.2020	294 453	7 156	40 693	17 840	12 553	0	461	0	0	373 156
Признание амортизации по активу в форме права пользования на 01.01.2020	1 705	0	0	0	0	0	0	0	0	1 705
Начисленная амортизация	6 137	583	857	731	98	0	56	0	0	8 462
Выбытие/ Реализация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.04.2020	302 295	7 739	41 550	18 571	12 651	0	517	0	0	383 323
Остаточная (балансовая) стоимость на 01.04.2020	842 501	1 000	9 121	7 446	443	0	1 070	2 747	114 000	978 328

Активы в форме права пользования. Банк арендует землю под офисными зданиями, находящимися в собственности Банка. На 1 января 2020 года данные договоры аренды признаны в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства.

Активы в форме права пользования отражены в составе основных средств в группе «Офисная недвижимость»:

Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	45 636
Амортизационные отчисления	(343)
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года	45 293

4.6. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменения
Денежные средства, полученные от банков Российской Федерации по сделкам прямого РЕПО	1 639 655	3 519 383	-1 879 728
Кредиты, полученные от банков Российской Федерации	0	61 995	-61 995
Средства банков Российской Федерации на корреспондентских счетах	7 177	7 082	95
Итого средств кредитных организаций	1 646 832	3 588 460	-1 941 628

Банком были привлечены денежные средства по сделкам прямого РЕПО под залог облигаций Банка России, ценных бумаг кредитных организаций и других российских эмитентов. Справедливая стоимость предоставленного обеспечения составила 2 709 318 тыс. руб. См. пункты 4.1, 4.3 настоящей пояснительной информации.

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменения
Средства юридических лиц	4 676 947	4 852 616	-175 669
текущие/расчетные счета	1 453 845	1 668 105	-214 260
депозиты до востребования	626 151	523 971	102 180
срочные депозиты	2 146 951	2 210 540	-63 589
субординированный заем	450 000	450 000	0

Средства индивидуальных предпринимателей	133 399	160 146	-26 747
текущие/расчетные счета	119 346	135 345	-15 999
депозиты до востребования	11 336	18 248	-6 912
срочные депозиты	2 717	6 553	-3 836
Вклады физических лиц	8 281 147	8 339 697	-58 550
текущие счета	393 368	349 113	44 255
вклады до востребования	164 476	124 964	39 512
срочные вклады	7 723 303	7 865 620	-142 317
Средства в расчетах	46 514	12 933	33 581
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 138 007	13 365 392	-227 385

По статье «Средства в расчетах» отражены средства на специальных счетах платежных агентов, обязательства по аккредитивам, средства на залоговых счетах, депозиты и средства нотариусов, адвокатов, а также денежные переводы, еще не переведенные на счета конечных получателей

4.8. Процентные доходы и расходы

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	291 212	299 777
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	291 212	299 777
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	272 767	283 998
<i>кредиты юридическим лицам и предпринимателям</i>	202 430	204 772
<i>кредиты физическим лицам</i>	70 337	79 226
От вложений в ценные бумаги	15 652	12 528
От размещения средств в кредитных организациях	2 793	3 251
<i>от сделок РЕПО с кредитными организациями</i>	1 649	2 983
<i>от депозитов в Банке России</i>	1 106	233
<i>на корреспондентских счетах</i>	38	35
Прочие процентные доходы	124 750	133 292
От вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	124 750	133 292
Итого процентных доходов	415 962	433 069
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	226 819	240 528
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	226 819	240 528
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	186 449	165 110
<i>по счетам и вкладам физических лиц</i>	135 837	127 520
<i>по счетам и вкладам юридических лиц</i>	50 399	37 339
<i>по счетам и вкладам предпринимателей</i>	213	251
По привлеченным средствам кредитных организаций	36 440	71 152
<i>РЕПО с кредитными организациями</i>	35 981	54 451
<i>РЕПО с Банком России</i>	284	176
<i>средства кредитных организаций на корреспондентских счетах ЛОРО</i>	86	14
<i>межбанковские кредиты</i>	82	16 500
<i>размещенные средства в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам</i>	7	11
По выпущенным долговым ценным бумагам	2 615	4 266
<i>проценты, уплаченные по собственным векселям</i>	2 615	4 266

По обязательствам по аренде	1 315	0
Итого процентных расходов	226 819	240 528
Итого чистые процентные доходы	189 143	192 541

4.9. Операционные расходы

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Расходы на содержание персонала, включая страховые взносы во внебюджетные фонды	147 561	121 797
Страхование	16 344	12 542
страхование вкладов	15 940	12 373
страхование имущества	401	168
страхование персонала	3	1
Расходы на рекламу	8 951	365
Амортизация основных средств и НМА	8 462	10 592
Прочие расходы по основным средствам	7 961	7 447
содержание и ремонт основных средств	5 622	4 401
списание запасов	2 339	3 046
Сопровождение программного обеспечения	6 896	4 661
Расходы по кредитам и прочим размещенным средствам	4 781	1 465
Услуги связи и информационных систем	4 318	4 154
Прочие	4 115	1 189
Арендная плата	3 043	3 989
Расходы по содержанию залогового имущества	1 900	1 876
Консультационные и юридические услуги	1 451	2 048
Охрана	1 210	1 204
Аудит и оценка	1 005	1 036
Итого операционных расходов	217 998	174 365

4.10. Информация об изменениях в капитале

Влияние изменений положений учетной политики в связи с переходом на МСФО (IFRS) 16 на неиспользованную прибыль (убыток) в сумме (-1 527) тыс. руб. приведено в пункте 3.2 настоящей пояснительной информации. Эффект на другие компоненты источников собственных средств отсутствует.

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2020 года в сумме 33 088 тыс. руб. составляет полученная текущая прибыль отчетного периода.

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2019 год составил 39 379 тыс. руб., в том числе прочий совокупный доход в сумме 17 200 тыс. руб. получен за счет изменения фонда переоценки основных средств.

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

Политика и методы, принятые Банком для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.alexbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» не позднее 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

6. Операции со связанными сторонами

При раскрытии информации об операциях со связанными сторонами Банк применяет значение «связанные стороны», определенное МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных

сторонах». Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

На 01.04.2020 владельцами акций Банка являются несколько физических лиц, каждый из которых владеет более 5%, но менее 10% уставного капитала Банка, более 25% акций владеет Лотвинов Е.М.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

В представленной ниже таблице в группу «Основные акционеры» отнесены крупные акционеры, осуществляющие контроль и имеющие значительное влияние на Банк. В группу «Ключевой управленческий персонал» входят члены Правления и Совета Банка, в группу «Иные» включены иные связанные лица (юридические или физические), а также близкие родственники ключевого управленческого персонала. Операции с членами Правления и Совета директоров, являющимися одновременно акционерами, осуществляющими контроль или имеющими значительное влияние, показаны по группе «Основные акционеры».

Далее указаны остатки на 01 апреля 2020 года на счетах лиц, являющихся связанными сторонами:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Иные юридические лица	Иные физические лица	ИТОГО
Ссудная задолженность (договорная процентная ставка: 10,0 – 28,0%)	107	4 623	0	0	4 730
Резервы под кредитные убытки по ссудам	0	1	0	0	1
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 - 8,25%), в том числе в депозитах (договорная процентная ставка: 4 - 8,25%)	58 721	22 911	5	186 400	268 037
	57 732	21 371	0	184 912	264 015
Прочие обязательства	35 297	9	0	0	35 306
Внебалансовые обязательства (неиспользованные лимиты)	392	492	0	100	984
Резервы под кредитные убытки по условным обязательствам	0	2	0	1	3

Далее указаны остатки на 01 января 2020 года на счетах лиц, являющихся связанными сторонами:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Иные юридические лица	Иные физические лица	ИТОГО
Ссудная задолженность (договорная процентная ставка: 10,0 – 28,0%)	15	5 790	0	0	5 805
Резервы под кредитные убытки по ссудам	0	2	0	0	2
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 - 8,25%), в том числе в депозитах (договорная процентная ставка: 3 - 8,25%)	68 163	72 395	3	303 759	444 320
	64 259	70 572	0	302 587	437 418
Прочие обязательства	0	3	0	0	3
Внебалансовые обязательства (неиспользованные лимиты)	3 952	791	0	100	4 843

Резервы под кредитные убытки по условным обязательствам	2	2	0	1	5
---	---	---	---	---	---

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Иные юридические лица	Иные физические лица	ИТОГО
Процентные доходы	0	249	0	0	249
Процентные расходы	1 154	606	0	5 069	6 829
Изменение резерва под кредитные убытки	2	-39	0	0	-37
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-4	-8	0	-44	-56
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-97	-9 728	0	0	-9 825
Комиссионные доходы	121	11	4	19	155
Прочие операционные доходы	0	3	0	0	3
Операционные расходы	2	22	0	6	30

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Иные юридические лица	Иные физические лица	ИТОГО
Процентные доходы	0	27	0	0	27
Процентные расходы	1 022	1 602	0	3 938	6 562
Изменение резерва на возможные потери	0	-5	0	0	-5
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8	-12	0	0	-4
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1	14 273	0	59	14 331
Комиссионные доходы	43	5	2	4	54
Прочие операционные доходы	1	4	0	1	6
Операционные расходы	0	0	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 1 квартал 2020 года, представлена далее:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Иные юридические лица	Иные физические лица	ИТОГО
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 357	11 811	0	8	13 176
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-1 265	-2 657	0	-8	-3 930

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 1 квартал 2019 года, представлена далее:

	Основные акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Иные юридические лица	Иные физические лица	ИТОГО
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	460	3 839	0	27	4 326

Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-419	-3 778	0	-56	-4 253
--	------	--------	---	-----	---------------

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, а также иные выплаты) Правлению Банка за 1 квартал 2020 год составил 20 317 тыс. руб. (1 квартал 2019 г: 13 375 тыс. руб.). Вознаграждения Совету директоров Банка не выплачивались.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

12 мая 2020 года.



[Handwritten signature of I.E. Lotvinov]

Лотвинов И.Е.

Сахарова Н.А.