

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность**

**группы
Промышленного сельскохозяйственного банка
(Общество с ограниченной ответственностью)**

(группа ООО «Промсельхозбанк»)

за три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года

Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА	8
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА	9
1. Основная деятельность Группы	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, в которой Группа осуществляет свою ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	13
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	13
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	14
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	14
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	15
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	15
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	16
9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	17
10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	18
11. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	19
12. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	19
13. ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	20
14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	21
15. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ	21
16. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22
17. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22
18. ПРОЧИЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ	22
19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	23
20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	23
21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	24
22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	24
23. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ	24
24. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ОТ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	24
25. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	25
26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	25
27. ДИВИДЕНДЫ	27
28. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	27
29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	56

30.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	57
31.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	58
32.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	60
33.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	65

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 МАРТА
2020 ГОДА

	Приме- чание	31 марта 2020 года (неаудирова но)	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	82 500	83 440
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	9 521	10 693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	92 111	91 071
Средства в других банках	8	427 151	320 244
Кредиты клиентам	9	351 317	581 408
Инвестиционная недвижимость	10	25 366	0
Основные средства		147 169	176 597
Нематериальные активы		18 189	18 490
Текущие активы по налогу на прибыль		11	0
Отложенные активы по налогу на прибыль	26	5 536	23 283
Прочие финансовые активы	11	8 009	15 092
Прочие нефинансовые активы	12	6 856	2 770
Прочие внеоборотные активы	13	106 764	106 876
Итого активов		1 280 500	1 429 964
Обязательства			
Средства клиентов	14	703 398	837 664
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	26	10 645	28 392
Прочие финансовые обязательства	16	25 946	41 476
Резервы	18	33 754	31 145
Прочие нефинансовые обязательства	17	11 759	13 228
Субординированные займы	15	87 375	86 429
Итого обязательств		872 877	1 038 334
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	19	320 000	320 000
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов		2 912	2 912
Фонд переоценки основных средств		20 434	20 434
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		64 277	48 284
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		407 623	391 630
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1 280 500	1 429 964

Председатель Правления

(Фарафонов И.А.)

Главный бухгалтер

(Харина Е.М.)

Утвержден Советом директоров «29» мая 2020 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА
2020 ГОДА**

	Приме- чание	За три завершившихся 2020 года (неаудировано)	месяца, 31 марта 2019 года (неаудировано)
Процентные доходы	20	26 688	5 217
Процентные расходы	20	(8 365)	(10 176)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		18 323	(4 959)
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	5,8,9	(10 282)	15 331
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		8 041	10 372
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(223)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 847	9 800
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(625)	193
Комиссионные доходы	21	11 551	13 830
Комиссионные расходы	21	(3 322)	(4 572)
Чистые непроцентные доходы		13 228	19 251
Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	24	33 004	0
Прочие операционные доходы	22	1 509	36 519
Операционные доходы		34 513	36 519
Чистые доходы (расходы)		55 782	66 142
Изменение резерва по прочим потерям	11,12,13,18	5 226	6 193
Административные и прочие операционные расходы	25	(45 717)	(53 511)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	23	853	0
Операционные доходы (расходы)		(39 638)	(47 318)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		16 144	18 824
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	26	(151)	0
Прибыль (убыток) после налогообложения		15 993	18 824

Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
(в тысячах рублей)

Итого совокупный доход за отчетный период	15 993	18 824
собственникам кредитной организации	15 993	18 824

Председатель Правления

(Фарафонов И.А.)

Главный бухгалтер

(Харина Е.М.)

Утвержден Советом директоров «29» мая 2020 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В
 СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА**

	Уставный капитал	Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток на 31 декабря 2018 года	х	0	х	0	0
Применение МСФО (IFRS) 9	х	0	х	0	0
Остаток на 1 января 2019 года	320 000	0	20 078	28 772	368 850
Совокупный доход за период	0	0	0	18 824	18 824
Остаток на 31 марта 2019 года (неаудировано)	320 000	0	20 078	47 596	387 674
Остаток на 1 января 2020 года	320 000	2 912	20 434	48 284	391 630
Совокупный доход за период	0	0	0	16 144	16 144
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	(151)	(151)
Остаток на 31 марта 2020 года (неаудировано)	320 000	2 912	20 434	64 277	407 623

Председатель Правления

(Фарафонов И.А.)

Главный бухгалтер

(Харина Е.М.)

Утвержден Советом директоров «29» мая 2020 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА**

	За три завершившихся 2020 года (неаудировано)	месяца, 31 марта 2019 года (неаудировано)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(11 571)	28 219
в том числе:		
Проценты полученные	24 328	24 800
Проценты уплаченные	(10 510)	(21 712)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5 847	9 800
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	853	0
Комиссии полученные	11 551	13 066
Комиссии уплаченные	(3 322)	(4 572)
Прочие операционные доходы	2 455	56 185
Уплаченные операционные расходы	(42 611)	(52 321)
Уплаченный налог на прибыль	(162)	2 973
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(4 862)	(1 429)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 172	130
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168	0
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(107 366)	(169 762)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	255 597	(123 944)
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	15 081	5 282
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(4 309)	(3 694)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(150 183)	283 312
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	0	23
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	(13 553)	7 162
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	(1 469)	62
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(16 433)	26 790
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(2)	4 924
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(2)	4 924
Выплаты в счет уменьшения финансовых обязательств по договорам аренды	(2 280)	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(2 280)	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	17 713	(3 286)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(1 002)	28 428
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	83 729	178 931
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	82 727	207 359

Председатель Правления

(Фарафонов И.А.)

Главный бухгалтер

(Харина Е.М.)

Утвержден Советом директоров «29» мая 2020 г.

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА,
ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА**

1. Основная деятельность Группы

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО «Промсельхозбанк» (далее по тексту – «Банк») и финансовую отчетность его дочернего предприятия на предыдущую отчетную дату (далее по тексту при совместном упоминании – «Группа»).

Общие сведения о Банке	
Наименование кредитной организации	Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) ООО «Промсельхозбанк»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 538 от 22.10.1990
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1026400002012 от 04.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Базовая лицензия № 538 от 14.11.2018г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами: - Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). - Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет. - Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. - Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. - Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. - Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. - Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов. - Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет. - Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов. - Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах. - Выдача банковских гарантий. - Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ в 2005 году (Свидетельство № 478 от 19.01.2005г.). - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13461-010000 от 03.02.2011 г. на осуществление дилерской деятельности; - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-

Прочие лицензии	13723-100000 от 25.12.2012 г. на осуществление брокерской деятельности; - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13725-000100 от 25.12.2012 г. на осуществление депозитарной деятельности; Лицензию Центра лицензирования, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, ЛСЗ № 0015909 рег.№ 16881Н от 16.10.2018 (бессрочная) на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу В структуру кредитной организации входят: Структурные подразделения, расположенные в г. Москве Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	123290, г. Москва, 1-й Магистральный тупик, д. 11, стр. 1 2 Дополнительных офиса, 1 ОКВКУ и 1 Кредитно-кассовый офис 1 кредитно-кассовый офис в г. Энгельс 2 кредитно-кассовых офиса в г. Саратов Отсутствуют
Дополнительные сведения	
Сайт Членство в различных союзах и объединениях Членство в SWIFT Участие в платежных системах	www.pshb.ru Член саморегулируемой Национальной финансовой ассоциации (СРО НФА), Участник торгов Московской биржи на фондовом, денежном и валютном рынках. Мировое Сообщество Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT) Система Банковских электронных срочных платежей (БЭСП) Центрального Банка РФ Да Аффилированный член Международной платежной системы MasterCard WorldWide, Ассоциированный член Международной платежной системы VISA International Член платежной системы «МИР» по «типу С» в части эквайринга. Нет ООО «Зета-Инвест», ООО «Альфа-Инвест», ООО «Дельта-Инвест», ООО «Сигма-Инвест», ООО «Тетра-Инвест» В сентябре 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках Дочерние организации, входящие в Группу Рейтинги	

Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruB-. По рейтингу установлен развивающийся прогноз, в феврале 2020 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности до уровня ruB, по рейтингу установлен стабильный прогноз.

Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Общие сведения о консолидируемых дочерних предприятиях Банка

В 2019 году Банк учредил следующие дочерние предприятия :

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31.03.2020	31.12.2019
ООО «АЛЬФА-ИНВЕСТ»	РФ	Аренда и управление собственным и арендованным недвижимым имуществом	100%	100%
ООО «СИГМА-ИНВЕСТ»	РФ	Аренда и управление собственным и арендованным недвижимым имуществом	100%	100%
ООО «ЗЕТА-ИНВЕСТ»	РФ	Аренда и управление собственным и арендованным недвижимым имуществом	100%	100%
ООО «ДЕЛЬТА-ИНВЕСТ»	РФ	Аренда и управление собственным и арендованным недвижимым имуществом	100%	100%
ООО «ТЕТРА-ИНВЕСТ»	РФ	Аренда и управление собственным и арендованным недвижимым имуществом	100%	100%

Уставный капитал дочерних организаций сформирован путем внесения денежного вклада и недвижимого имущества, учитываемого Группой в составе внеоборотных активов.

По состоянию на 01.04.2020г. регистрационные действия по передаче недвижимого имущества ООО «Альфа-Инвест», ООО «Сигма-Инвест» и ООО «Тетра-Инвест» не завершены. Соответственно, в бухгалтерском учете отражен факт государственной регистрации обществ на основании выписки из ЕГРЮЛ (денежная часть уставного капитала в размере 10 тыс. руб.) без отражения факта передачи недвижимого имущества.

Структура уставного капитала Банка

По состоянию на отчетную дату величина Уставного капитала Банка составляет 320 000 тыс. руб.

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости долей его участников и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Величина Уставного капитала в проверяемом периоде не изменялась.

Структура собственников Банка представлена в таблице:

№ п/п	Владелец	01.04.2020	
		Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «ОЛЕОНАФТА»	96 000	30,00
2	Невейницын С.В.	80 000	25,00
3	ООО «Заволжский элеватор»	32 000	10,00
4	Андриянова Е.В.	32 000	10,00
5	Белоусова С.В.	31 600	9,875
6	Трушин А.А.	22 720	7,10
7	Дегтярев А.В.	25 680	8,025
ИТОГО:		320 000	100

В течение отчетного периода структура собственников Банка не менялась.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании базовой лицензии Банка России.

Основные направления деятельности Банка

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий предоставление кредитов и банковских гарантий, операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- кредитование клиентов – юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- выдача гарантий;
- операции по договорам факторинга;
- покупка и продажа иностранной валюты, проведение операций по срочным сделкам с иностранной валютой;
- операции с долговыми обязательствами корпоративных эмитентов и государства;
- краткосрочное привлечение и размещение денежных средств в рублях на межбанковском рынке;
- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, документарные операции, обслуживание экспортных/ импортных контрактов, эмиссия и обслуживание банковских карт;
- обслуживание клиентов физических лиц – переводы, вклады, расчетно-кассовое обслуживание, а также эмиссия и обслуживание банковских карт.
- проведение платежей физических лиц по системам денежных переводов, переводы с открытием и без открытия счета;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу <https://pshb.ru/bank/finansovaya-otchetnost.html>.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

*Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца,
завершившихся 31 марта 2020 года*

Характер операций Группы обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России.

Российская Федерация.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. В первом квартале 2020 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние продолжающееся политическое напряжение в регионе и международные санкции против определенных российских компаний и граждан.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

В марте 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля.

В Российской Федерации разрабатываются меры государственной поддержки, связанные с устранением (минимизацией) негативного влияния распространения коронавируса. В предполагаемый перечень отраслей экономики, которые могут рассчитывать на государственную поддержку, не входят кредитные организации.

Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Оценить последствия кризиса, вызванного коронавирусом, степень негативного влияния на бизнес-процессы, в том числе Группы, на дату составления прилагаемой годовой финансовой отчетности не представляется возможным. Приведенные обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способность Группы продолжать непрерывно свою деятельность.

3. Основы представления отчетности

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

всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2020 году:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22.10.2018г. и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г.);
- «Определение существенности» - Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31.10.2018г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г. и после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26.09.2019г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г. и после этой даты).

Стандарты и интерпретации, указанные выше, были рассмотрены руководством Группы, однако не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Наличные средства	36 213	32 484
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	452	1 741
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	46 062	49 504
- Российской Федерации	0	49 504
за минусом оценочного резерва	(227)	(289)
Итого денежных средств и их эквивалентов	82 500	83 440

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках в текущем и предыдущем отчетных периодах.

	За три завершившихся 2020 года (неаудировано)	месяца, 31 марта 2019 года (неаудировано)
Оценочный резерв по денежным эквивалентам на начало отчетного периода	289	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва	(62)	341
Оценочный резерв по денежным эквивалентам на конец отчетного периода	227	341

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Группа не проводила инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 28.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
по средствам в рублях	9 521	10 693
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	9 521	10 693

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая величина в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетные даты текущего и предыдущего отчетных периодов нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

	Норматив по обязательствам кредитной организации перед юридическими лицами- нерезидентами		Норматив по обязательствам кредитной организации перед физическими лицами		Норматив по иным обязательствам кредитной организации	
	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте
На 31.03.2020г. (%) для банков с универсальной лицензией	4,75	8,00	4,75	8,00	4,75	8,00
На 31.12.2019г. (%) для банков с универсальной лицензией	4,75	8,00	4,75	8,00	4,75	8,00

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 28.

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

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	92 111	91 071
<i>Долговые ценные бумаги</i>	92 111	91 066
Российские государственные облигации и еврооблигации	92 111	91 066
<i>Производные финансовые инструменты</i>	0	5
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 111	91 071

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация о **государственных долговых обязательствах**, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
МИНФИН РФ, 26214	100%	27.05.2020	6,40%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация о **государственных долговых обязательствах**, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
МИНФИН РФ, 26214	100%	27.05.2020	6,40%

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 28.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Информация о применяемых Группой способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 31.

8. Средства в других банках

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	29 000	153 000
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	1 000	1 000
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	397 997	166 604
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(846)	(360)
Итого кредитов банкам	427 151	320 244

В течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2020 года, равно как и в предыдущем отчетном периоде, Группа размещала средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по средствам в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах.

За три месяца,
завершившихся 31 марта

*Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца,
завершившихся 31 марта 2020 года*

	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	360	0
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	360	4 234
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	486	(3 285)
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	846	949

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 28.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

9. Кредиты клиентам

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	43 309	112 859
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	308 361	495 169
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	66 929	65 366
Кредитные карты	216	394
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	30 004	30 004
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	448 819	703 792
За вычетом оценочного резерва под убытки	(97 502)	(122 384)
Итого кредитов клиентам	351 317	581 408

В течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2020 года, равно как и в предыдущем отчетном периоде, Группа предоставляла кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по кредитам клиентам за три месяца, завершившихся 31 марта 2020 и 2019 гг.:

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)			За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года (неаудировано)		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	122 384	104 878	17 506	259 620	243 587	16 033
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в	9 858	9 821	37	(12 387)	(11 399)	(988)

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)			За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года (неаудировано)		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
течение отчетного периода						
Списание оценочного резерва в связи с реализацией прав требования по кредиту	(34 740)	-34740		(508)	(508)	0
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	97 502	79 959	17 543	246 725	231 680	15 045

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31 марта 2020 года (неаудировано)		31 декабря 2019 года	
	сумма	%	сумма	%
Частные лица	97 149	22%	95 764	14%
Финансовые услуги кроме страхования	96 948	22%	78 073	11%
Строительство	68 223	15%	91 180	13%
Оптовая и розничная торговля	60 699	14%	156 543	22%
Прочие	43 019	10%	100 240	14%
Обрабатывающие производства	41 747	9%	126 291	18%
Операции с недвижимым имуществом	30 011	7%	44 671	6%
Транспорт и хранение	11 023	2%	11 030	2%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва	448 819	100%	703 792	100%
За вычетом оценочного резерва под убытки	(97 502)		(122 384)	
Итого кредитов клиентам	351 317		581 408	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 28.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 32.

10. Инвестиционная недвижимость

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
--	---	-------------------------

Инвестиционная недвижимость, оцениваемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	25 366	0
Итого инвестиционная недвижимость	25 366	0

По состоянию отчетную дату инвестиционная недвижимость представляет собой нежилые помещения. Группа владеет данной инвестиционной недвижимостью с целью получения дохода от сдачи этого имущества в аренду.

Информация о доходах и расходах Группа от владения инвестиционной недвижимостью раскрыта в Примечании 23.

В отчете о финансовом положении инвестиционная недвижимость отражена по справедливой стоимости.

Информация о примененных методах определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости представлена в Примечании 31.

11. Прочие финансовые активы

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Незавершенные переводы и расчеты	445	239
Требования к банкам с отзыванной лицензией	201 803	209 803
Требования по возмещению средств, несанкционировано списанных со счетов клиентов	13 426	13 426
Требования по финансовым гарантиям	7 568	14 855
За вычетом оценочного резерва под убытки	(215 233)	(223 231)
Итого прочих финансовых активов	8 009	15 092

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам.

	За шесть месяцев, завершившихся	30 июня
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	223 231	240 951
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(7 998)	(5 121)
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	215 233	235 830

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 28.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 28.

Группа имеет ряд прочих финансовых активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 32.

12. Прочие нефинансовые активы

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	11 645	6 721
Предоплата по налогам	10	655
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	52	25
Товарно-материальные запасы	7	4
За вычетом резерва под обесценение	(4 858)	(4 635)

Итого прочих нефинансовых активов	6 856	2 770
--	--------------	--------------

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	За три завершившихся 2020 года (неаудировано)	месяца, 31 марта 2019 года (неаудировано)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	4 635	3 201
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	223	(176)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	4 858	3 025

Группа имеет ряд прочих нефинансовых активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 32.

13. Прочие внеоборотные активы

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (кроме инвестиционной)	164 253	164 425
За вычетом резерва под обесценение	(57 489)	(57 549)
Итого прочие внеоборотные активы	106 764	106 876

Прочие внеоборотные активы представляют собой объекты недвижимости, полученные Группой в течение предыдущих отчетных периодах по Соглашениям о прекращении обязательств по Кредитным договорам, с предоставлением отступного.. Часть имущества Группа планирует сдавать в аренду. Остальное имущество, учитываемое в составе внеоборотных активов, Группа планирует реализовать.

По состоянию на отчетную дату внеоборотными активами являются объекты нежилых помещений. На каждый объект недвижимости имеется Свидетельство о регистрации права собственности.

Группа на основании профессионального суждения по оценке справедливой стоимости отступного, полученного в соответствии с Соглашением, определила стоимость полученных активов. Стоимость имущества, по которой объекты недвижимости были учтены, была оценены как ссудная задолженность, плюс начисленные проценты. Группой была проведена оценка недвижимости, специализированными компаниями, о чем составлены отчеты об оценке рыночной и ликвидационной стоимости. Согласно Протоколу заседания Совета директоров ООО «Промсельхозбанк» было принято решение о реализации имущества в течение ближайших 12 месяцев. Данное имущество готово к немедленной продаже в его текущем состоянии.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих внеоборотных активов:

	За три завершившихся 2020 года (неаудировано)	месяца, 31 марта 2019 года (неаудировано)
Резерв под обесценение внеоборотных активов на начало периода	57 549	41 127

Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение внеоборотных активов	(60)	0
Резерв под обесценение внеоборотных активов	57 489	41 127

14. Средства клиентов

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Прочие юридические лица	188 268	300 234
Текущие/расчётные счета	76 164	151 684
Срочные депозиты	112 104	148 550
Физические лица	515 095	537 430
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	6 699	3 342
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	60 075	60 044
Срочные вклады	448 321	474 044
Специальные счета	35	0
Итого средств клиентов	703 398	837 664

В течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2020 года, равно как и в предыдущем отчетном периоде, Группа привлекала средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2020 года (неаудировано)		31 декабря 2019 года	
	сумма	%	сумма	%
Частные лица	515 095	73%	537 430	64%
Строительство	90 311	13%	130 549	16%
Оптовая и розничная торговля	72 213	10%	122 064	15%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	7 230	1%	2 549	менее 1%
Операции с недвижимым имуществом	7 217	1%	22 500	3%
Прочие	6 854	менее 1%	16 298	2%
Обрабатывающие производства	1 614	менее 1%	3 114	менее 1%
Транспорт и хранение	1 436	менее 1%	1 665	менее 1%
Финансовые услуги кроме страхования	1 419	менее 1%	1 486	менее 1%
Страхование	9	менее 1%	9	менее 1%
Итого средств клиентов	703 398	100%	837 664	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Группа привлекала средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 32.

15. Субординированные займы

В составе субординированных займов отражены полученные субординированные займы:

- от 19.11.2015г. в сумме 12 000 тыс. рублей на срок 6 лет под 8% годовых;
- от 19.11.2015г. в сумме 11 500 тыс. рублей на срок 30 лет под 8% годовых;
- от 19.11.2015г. в сумме 21 000 тыс. рублей на срок 6 лет под 8% годовых;
- от 19.11.2015г. в сумме 8 000 тыс. рублей на срок 6 лет под 8% годовых;
- от 02.03.2009г. в сумме 19 000 тыс. рублей на срок 30 лет под 11% годовых.

Субординированные займы на общую сумму 30 500 тыс. руб. привлечены на длительный срок: до 12.03.2039 и 19.11.2045 года, субординированные займы на общую сумму 41 000 тыс. руб. на срок: до 24.11.2021 и 25.11.2021 года.

Субординированные займы привлечены Банком на условиях, соответствующих рыночным.

В соответствии с условиями договоров Банком принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процентов по договорам субординированных займов. В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк производил начисление процентов по эффективной процентной ставке 8 и 11%.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 28.

16. Прочие финансовые обязательства

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	579	584
Обязательства по финансовой аренде	17 476	19 756
Обязательства по финансовым гарантиям	7 568	14 855
Прочее	323	6 281
Итого прочих финансовых обязательств	25 946	41 476

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 28.

17. Прочие нефинансовые обязательства

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	3 384	5 115
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	7 375	6 613
Прочее	1 000	1 500
Итого прочих нефинансовых обязательств	11 759	13 228

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 28.

18. Прочие оценочные резервы под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, а также оценочные резервы по судебным и налоговым требованиям за три месяца, завершившихся 31 марта 2020 и 2019 гг.:

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)			За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года (неаудировано)		
	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого
Балансовая	31 145	0	31 145	933	18 492	19 425
стоимость на начало						
отчетного периода						
Чистое создание /	1 875	734	2 609	3 279	(4 175)	(896)
(восстановление)						
оценочного резерва						
под убытки в отчетном						
периоде						
Балансовая	33 020	734	33 754	4 212	14 317	18 529
стоимость на конец						
отчетного периода						

*Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца,
завершившихся 31 марта 2020 года*

19. Уставный капитал

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Доли уставного капитала	320 000	320 000
Итого уставный капитал	320 000	320 000

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости с учетом корректировки на инфляцию.

Величина уставного капитала в текущем и предыдущем отчетном периоде не менялась.

20. Процентные доходы и расходы

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)	31 марта 2019 года (неаудировано)
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	17 717	4 577
Средства в других банках	4 273	0
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 248	634
Средства, размещенные в Банке России	665	0
Прочее	517	1
Корреспондентские счета в других банках	0	5
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 420	5 217
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 268	0
Итого процентных доходов	26 688	5 217
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(6 449)	(7 753)
Прочие заемные средства	(1 155)	(1 858)
Срочные депозиты юридических лиц	(692)	(180)
Средства, привлеченные от Банка России	(44)	0
Обязательства по финансовой аренде	(25)	0
Текущие (расчетные) счета	0	(362)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	0	(23)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 365)	(10 176)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных расходов	(8 365)	(10 176)
Чистые процентные доходы	18 323	(4 959)

21. Комиссионные доходы и расходы

	За три завершившихся 2020 года (неаудировано)	месяца, 31 марта 2019 года (неаудировано)
Комиссионные доходы		
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	8 644	10 804
От осуществления переводов денежных средств	1 390	1 238
От расчетного и кассового обслуживания	1 090	1 263
От открытия и ведения банковских счетов	355	408
Прочее	69	117
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3	0
Итого комиссионных доходов	11 551	13 830
Комиссионные расходы		
Прочее	(1 932)	(2 662)
За расчетное и кассовое обслуживание	(802)	(1 254)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(503)	(595)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(53)	(38)
За открытие и ведение банковских счетов	(32)	(23)
Итого комиссионных расходов	(3 322)	(4 572)
Чистый комиссионный доход	8 229	9 258

22. Прочие операционные доходы

	За три завершившихся 2020 года (неаудировано)	месяца, 31 марта 2019 года (неаудировано)
Прочее	1 436	9 984
Доходы от аренды (субаренды)	71	350
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	2	25 185
Итого прочие операционные доходы	1 509	35 519

23. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости

	За три завершившихся 2020 года (неаудировано)	месяца, 31 марта 2019 года (неаудировано)
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	853	0
Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	853	0

24. Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

	За три завершившихся 2020 года (неаудировано)	месяца, 31 марта 2019 года (неаудировано)
Доходы от прекращения признания средств в других банках	7 803	0

Доходы от прекращения признания кредитов клиентам	25 643	0
Расходы от прекращения признания средств в других банках	(18)	0
Расходы от прекращения признания кредитов клиентам	(424)	0
Итого доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	33 004	0

25. Административные и прочие операционные расходы

	За три завершившихся 2020 года (неаудировано)	месяца, 31 марта 2019 года (неаудировано)
Заработная плата и премии	(24 475)	(26 800)
Отчисления на социальное обеспечение	(7 355)	(7 997)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(3 262)	(4 488)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 108)	(3 990)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(2 825)	(3 300)
Прочие	(1 170)	(1 088)
Расходы по страхованию	(1 119)	(960)
Административные расходы	(922)	(2 225)
Обесценение стоимости основных средств	(662)	0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(520)	(2 041)
Реклама и маркетинг	(226)	(354)
Другие расходы на персонал	(73)	(75)
Арендная плата	0	(193)
Итого административных и прочих операционных расходов	(45 717)	(53 511)

26. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков за три месяца, завершившихся 31 марта 2020 и 2019 гг.

	За три завершившихся 2020 года (неаудировано)	месяца, 31 марта 2019 года (неаудировано)
Прибыль до налогообложения	16 144	18 824
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(2 942)	(3 765)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(215)	0
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(17 747)	20 294
Налоговый эффект от положительных разниц	17 747	(20 294)
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	3 006	3 765

*Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца,
завершившихся 31 марта 2020 года*

Расходы по налогу на прибыль	(151)	0
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(151)	0
Эффективная ставка налога на прибыль	1%	0%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	31 марта 2020 года (неаудировано)	Изменение	31 декабря 2019 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	(227)	62	(289)
Средства в других банках	(846)	(509)	(337)
Кредиты клиентам	(45 483)	2 484	(47 967)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	33 616	(33 616)
Прочие финансовые активы	(245 233)	(22 002)	(223 231)
Прочие нефинансовые активы	(4 858)	(223)	(4 635)
Прочие внеоборотные активы	(57 489)	60	(57 549)
Прочие финансовые обязательства	0	4 521	(4 521)
Резервы	(33 754)	(2 609)	(31 145)
Прочие нефинансовые обязательства	(2 222)	6 275	(8 497)
Субординированные займы	0	86 429	(86 429)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(390 112)	108 104	(498 216)
Общая сумма отложенного налогового актива	(78 022)	21 621	(99 643)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(5 536)	17 747	(23 283)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33	(195)	228
Основные средства	9 457	(17 045)	26 502
Нематериальные активы	18 189	(301)	18 490
Средства клиентов	0	(71 194)	71 194
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	27 679	(88 735)	116 414
Общая сумма отложенного налогового обязательства	5 536	(17 747)	23 283

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению Группы, вероятна его реализация.

В отношении переоценки основных средств на счетах учета собственного капитала было отражены отложенные налоги в сумме:

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
(Налоговое обязательство) по фонду переоценки основных средств	(5 109)	(5 109)

27. Дивиденды

В течение отчетного периода, равно как и предыдущего, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

28. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в деятельности Группы. Основными рисками, присущими ее деятельности, являются кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, включающий риски, связанные с ликвидностью, а также изменениями процентных ставок и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Группы в отношении управления указанными рисками.

Группа использует при оценке рисков и достаточности капитала методы, установленные нормативными актами Банка России. При осуществлении стресс-тестирования в обязательном порядке в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России осуществляется анализ чувствительности по отношению к кредитному риску, риску концентрации, процентному риску. Группа может подвергнуть стресс-тесту и иные виды финансовых рисков, а также нефинансовые риски.

Группа определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется на уровне Группы в разрезе направлений деятельности Группы.

Группа использует количественные и качественные показатели склонности к риску. При невозможности определить количественное значение склонности к риску Группа выделяет общую сумму капитала (лимит), необходимого для покрытия рисков.

Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков:

для кредитного риска - отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям;

объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;

уровни вероятности дефолта и убытков в отношении классов (сегментов) кредитных требований;

для процентного риска - чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок;

для рыночного риска - величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов;

для риска ликвидности - максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года, лимиты на зависимость кредитной организации от средств одного юридического или физического лица (далее - контрагента) либо на привлечение средств при размещении одного продукта;

для риска концентрации - показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков, показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности.

На основе показателей склонности к риску Группы в рамках процесса бизнес-планирования определяет:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала, источники его формирования;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- целевые уровни рисков, целевую структуру рисков Банка.

Группа определяет структуру показателей для оценки склонности к риску.

Показатели склонности к риску утверждаются Советом директоров, пересматриваются им один раз в год на предстоящий финансовый год, а при необходимости и чаще.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Группой разработана кредитная политика. В целях минимизации кредитных рисков Банк соблюдает экономические нормативы, лимиты концентрации.

Группа использует в целях управления кредитным риском следующие системы:

- мониторинг принимаемых кредитных, отраслевых и региональных рисков. Мониторинг риска направлен на оперативное реагирование на негативные тенденции и показатели в деятельности контрагентов и кредитного портфеля в целом;
- принятие решений о совершении операций кредитования коллегиальным органом.

Решения по кредитным операциям принимает кредитный комитет, а в отдельных случаях и Совет директоров.

Группа устанавливает лимиты концентрации риска по операциям, содержащим кредитный риск (в том числе сделки «репо» и другие сделки с обеспечением), по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам) и по группам связанных между собой клиентов.

Применяемые системы снижения рисков позволяют Группе выбирать надежных заемщиков (контрагентов), оперативно и непрерывно контролировать качество кредитных вложений, структуру кредитного портфеля, обеспечивать адекватную оценку вероятных потерь и принимать своевременные управленческие решения.

Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска.

Оценка кредитного риска клиента проводится по утвержденным Группой внутренним методикам, включающим методики оценки финансово-экономического положения заемщика.

Анализ заемщика включает в себя оценку его текущего финансово-экономического состояния, текущего бизнеса на основании всей доступной Группе информации.

Оценка обеспечения, проведенная третьими лицами, включая авторизованных Группой независимых оценщиков, может служить информацией, используемой при оценке кредитных рисков. Группа располагает возможностью проводить самостоятельную оценку обеспечения.

Как правило, в соответствии с требованиями Группы принимаемое в залог обеспечение подлежит страхованию от рисков повреждения, порчи, утраты в одобренных страховых компаниях. При залоге недвижимости, когда целесообразно, Группе также требует страхование титула права собственности.

Группа оценивает не только кредитный риск контрагента, но и его деловую репутацию, платежеспособность, риск неисполнения обязательств. В расчет принимается кредитная история, репутация заемщика и его руководящего состава, наличие судебных разбирательств, участие в группах компаний или холдингов, зависимость от аффилированных лиц, наличие собственных оборотных средств и иного имущества, наличие наемных работников (помимо директора и главного бухгалтера) и выплат в их пользу, наблюдение за работой и деятельностью клиента путем выезда по юридическому или фактическому адресу.

Лимиты кредитного риска устанавливаются на основе следующих принципов:

- финансово-экономическое состояние заемщика (текущее и прогнозируемое) должно позволять заемщику своевременно погасить задолженность перед Группой, не вынуждая Группу прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;

- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса заемщика;

- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны;

- выявленные прочие риски должны быть приемлемы.

Кредитное подразделение осуществляет с установленной законодательством периодичностью мониторинг кредитного риска, отслеживает соблюдение требований, предусмотренных кредитными договорами.

Группа проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины заемщиков, мониторинг наличия и стоимости залога, финансово-экономического состояния заемщиков и выполнения прочих условий кредитного договора.

По результатам мониторинга проводится оценка наличия признаков банкротства контрагента либо ухудшения ее финансового состояния, в результате чего возможно в дальнейшем нарушение платежной дисциплины. При необходимости Группа проводит мероприятия по снижению кредитного риска, включающие, в том числе, пересмотр условий кредитования, изменение лимита ссудной задолженности. В особых случаях взыскание просроченной ссудной задолженности может быть передано в специализированную организацию для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

Группа осуществляет мониторинг кредитного портфеля в целом. Основными направлениями данного мониторинга являются анализ уровня резервирования, просроченной задолженности в целом по портфелю, адекватность величины признаваемых убытков от его обесценения, уровень концентрации отраслевых и географических рисков, диверсификация портфеля.

Группа осуществляет мониторинг новостей и информации, касающейся деятельности контрагента, осуществляет оценку их влияния на кредитоспособность заемщика. По результатам мониторинга и оценки кредитный комитет может принять решение о пересмотре уровня кредитного риска, изменении или закрытии установленных лимитов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату. Представленные данные не включают резервы под обесценение.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Кредиты и депозиты в банках					
Высокий рейтинг	30 000	0	0	0	30 000
Всего кредитов и депозитов в банках	30 000	0	0	0	30 000
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками					
Высокий рейтинг	397 997	0	0	0	397 997
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	397 997	0	0	0	397 997
Всего средств в других банках	427 997	0	0	0	427 997
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	43 309	0	43 309
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	0	0	43 309	0	43 309

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Высокий рейтинг	172 667	0	0	0	172 667
Стандартный рейтинг	0	131 292	0	0	131 292
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	4 402	0	4 402
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	172 667	131 292	4 402	0	308 361
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	172 667	131 292	47 711	0	351 670
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Высокий рейтинг	52 116	0	0	0	52 116
Стандартный рейтинг	0	729	0	0	729
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	14 084	0	14 084
Всего потребительских кредитов	52 116	729	14 084	0	66 929
Кредитные карты					
Высокий рейтинг	216	0	0	0	216
Всего кредитных карт	216	0	0	0	216
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Высокий рейтинг	30 000	0	0	0	30 000
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	4	0	4
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	30 000	0	4	0	30 004
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	82 332	729	14 088	0	97 149
Всего кредитов клиентам	254 998	132 021	61 800	0	448 819
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Высокий рейтинг	8 013	0	0	0	8 013
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	215 229	0	215 229
Всего прочих финансовых активов	8 013	0	215 229	0	223 242

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за отчетный период.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты и депозиты в банках					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	154 000	0	0	0	154 000
Новые созданные или приобретенные активы	29 000	0	0	0	29 000
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(153 000)	0	0	0	(153 000)
Всего кредитов и депозитов в банках	30 000	0	0	0	30 000
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	166 604	0	0	0	166 604
Новые созданные или приобретенные активы	397 993	0	0	0	397 993

Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(166 600)	0	0	0	(166 600)
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	397 997	0	0	0	397 997
Всего средств в других банках	427 997	0	0	0	427 997
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	52 000	0	60 859	0	112 859
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(52 000)	0	(17 550)	0	(69 550)
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	0	0	43 309	0	43 309
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	291 283	199 476	4 410	0	495 169
Новые созданные или приобретенные активы	53 600	42 260	6	0	95 866
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(106 784)	(175 534)	(356)	0	(282 674)
Переводы в Этап 1	0	0	0	X	0
Переводы в Этап 2	(65 432)	65 432	0	X	0
Переводы в Этап 3	0	(342)	342	X	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	172 667	131 292	4 402	0	308 361
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	172 666	131 292	47 712	0	351 670
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	50 418	862	14 086	0	65 366
Новые созданные или приобретенные активы	1 698	0	0	0	1 698
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	0	(133)	(2)	0	(135)
Всего потребительских кредитов	52 116	729	14 084	0	66 929
Кредитные карты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	394	0	0	0	394
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(178)	0	0	0	(178)
Всего кредитных карт	216	0	0	0	216
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	30 000	0	4	0	30 004
Новые созданные или приобретенные активы	30 000	0	0	0	30 000
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(30 000)	0	0	0	(30 000)
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	30 000	0	4	0	30 004

Всего кредитов, выданных розничным клиентам	82 332	729	14 088	0	97 149
Всего кредитов клиентам	254 998	132 021	61 800	0	448 819
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	15 094	0	223 229	0	238 323
Новые созданные или приобретенные активы	445	0	9 205	0	9 650
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(7 526)	0	(17 205)	0	(24 731)
Всего прочих финансовых активов	8 013	0	215 229	0	223 242

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается Группа, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов. В соответствии с результатами проведенного анализа на каждую отчетную- дату формируются оценочные резервы под убытки. Результаты такого анализа представлены ниже.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующей таблице приведены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Кредиты и депозиты в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	30 000	(10)	29 990	0,03%
Всего кредитов и депозитов в банках	30 000	(10)	29 990	0,03%
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	397 997	(836)	397 161	0,21%
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	397 997	(836)	397 161	0,21%
Всего средств в других банках	427 997	(846)	427 151	0,20%
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	43 309	(43 309)	0	100,00%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	43 309	(43 309)	0	100,00%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	172 666	(5 743)	166 923	3,33%
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	131 292	(26 507)	104 785	20,19%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	4 403	(4 400)	3	99,93%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	308 361	(36 650)	271 711	11,89%
Всего кредитов, выданных	351 670	(79 959)	271 711	22,74%

корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	52 116	(2 602)	49 514	4,99%
существенно увеличился	729	(31)	698	4,25%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	14 084	(14 084)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	66 929	(16 717)	50 212	24,98%
Кредитные карты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	216	0	216	0,00%
Всего кредитных карт	216	0	216	0,00%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	30 000	(822)	29 178	2,74%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	4	(4)	0	100,00%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	30 004	(826)	29 178	2,75%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	97 149	(17 543)	79 606	18,06%
Всего кредитов клиентам	448 819	(97 502)	351 317	21,72%
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	8 013	(4)	8 009	0,05%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы				
первоначально признанные как необесцененные	215 229	(215 229)	0	100,00%
Всего прочих финансовых активов	223 242	(215 233)	8 009	96,41%

Сведения о просроченных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату:

	Финансовые	активы	до вычета	оценочного	резерва	Оценочный	Финансовые
			просроченные	на срок		резерв под	активы
	непросроченные	менее 90	более 90 дней, но	более 181 дня, но	более 1	убытки	за вычетом
		дней	менее 181 дня	менее 1 года	года		оценочного
							резерва
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ							
Кредиты и депозиты в банках							
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	30 000	0	0	0	0	(10)	29 990
Всего кредитов и депозитов в банках	30 000	0	0	0	0	(10)	29 990
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками							
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	397 997	0	0	0	0	(836)	397 161
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	397 997	0	0	0	0	(836)	397 161
Всего средств в других банках	427 997	0	0	0	0	(846)	427 151
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты, выданные крупным предприятиям							
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	14 702	0	0	0	28 608	(43 309)	1
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	14 702	0	0	0	28 608	(43 309)	1
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	172 666	0	0	0	0	(5 743)	166 923
существенно увеличился	131 292	0	0	0	0	(26 507)	104 785
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как	379	0	0	0	4 023	(4 400)	2

необесцененные							
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	304 337	0	0	0	4 023	(36 650)	271 710
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	319 039	0	0	0	32 631	(79 959)	271 711
Кредиты, выданные розничным клиентам							
Потребительские кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	52 116	0	0	0	0	(2 602)	49 514
существенно увеличился	729	0	0	0	0	(31)	698
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	14 084	(14 084)	0
Всего потребительских кредитов	52 845	0	0	0	14 084	(16 717)	50 212
Кредитные карты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	216	0	0	0	0	0	216
Всего кредитных карт	216	0	0	0	0	0	216
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	30 000	0	0	0	0	(822)	29 178
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	4	0	0	0	0	(4)	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	30 004	0	0	0	0	(826)	29 178
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	83 065	0	0	0	14 084	(17 543)	79 606
Всего кредитов клиентам	402 104	0	0	0	46 715	(97 502)	351 317
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							

существенно не увеличился	8 013	0	0	0	0	(4)	8 009
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы							
первоначально признанные как необесцененные	13 426	0	0	0	201 803	(215 229)	0
Всего прочих финансовых активов	21 439	0	0	0	201 803	(215 233)	8 009

Информация об обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения								
		Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Прочее	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения	
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ										
Кредиты и депозиты в банках										
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск										
существенно не увеличился	29 990	0	0	0	0	0	0	0	29 990	
Всего кредитов и депозитов в банках	29 990	0	0	0	0	0	0	0	29 990	
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками										
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск										
существенно не увеличился	397 161	0	416 717	0	0	0	0	19 556	0	
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	397 161	0	416 717	0	0	0	0	19 556	0	
Всего средств в других банках	427 151	0	416 717	0	0	0	0	19 556	29 990	
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ										
Кредиты, выданные корпоративным клиентам										
Кредиты, выданные крупным предприятиям										
Кредитно-обесцененные кредиты										
первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	560 198	0	0	560 198	0	
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	0	0	0	0	560 198	0	0	560 198	0	

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	166 923	105 775	0	69 219	0	0	192 938	203 653	2 644
существенно увеличился	104 785	61 726	0	0	0	0	34 043	72 513	81 529

Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	271 711	167 501	0	69 219	0	0	226 981	276 166	84 175
--	----------------	----------------	----------	---------------	----------	----------	----------------	----------------	---------------

Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	271 711	167 501	0	69 219	560 198	0	226 981	836 364	84 175
--	----------------	----------------	----------	---------------	----------------	----------	----------------	----------------	---------------

Кредиты, выданные розничным клиентам**Потребительские кредиты**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	49 514	12 000	0	11 453	0	0	0	3 747	29 808
существенно увеличился	698	0	0	449	0	0	0	261	510

Всего потребительских кредитов	50 212	12 000	0	11 902	0	0	0	4 008	30 318
---------------------------------------	---------------	---------------	----------	---------------	----------	----------	----------	--------------	---------------

Кредитные карты

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	216	0	0	0	0	0	0	0	216
---------------------------	-----	---	---	---	---	---	---	---	-----

Всего кредитных карт	216	0	0	0	0	0	0	0	216
-----------------------------	------------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	------------

Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	29 178	0	0	0	0	33 163	0	3 985	0
---------------------------	--------	---	---	---	---	--------	---	-------	---

Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	29 178	0	0	0	0	33 163	0	3 985	0
---	---------------	----------	----------	----------	----------	---------------	----------	--------------	----------

Всего кредитов, выданных розничным клиентам	79 606	12 000	0	11 902	0	33 163	0	7 993	30 534
--	---------------	---------------	----------	---------------	----------	---------------	----------	--------------	---------------

Всего кредитов клиентам	351 317	179 501	0	81 121	560 198	33 163	226 981	844 357	114 709
--------------------------------	----------------	----------------	----------	---------------	----------------	---------------	----------------	----------------	----------------

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	8 009	0	0	0	0	0	0	0	8 009
Всего прочих финансовых активов	8 009	0	0	0	0	0	0	0	8 009

В течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2020 года, Группа не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам.

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк допускал нарушение обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

С 9 января по 12 февраля 2020 года (включительно) по совокупности за шесть и более операционных дней в течение каждого из этих месяцев было допущено нарушение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). По состоянию на 01.01.2020 года один из заемщиков, являющийся в 2019 году профильным, выбыл из Реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, в связи с чем к величине кредитного риска заемщика (Крз) применен коэффициент 2, что привело к нарушению норматива Н6 в 2020 году.

С 31 мая по 31 декабря 2019 года (включительно) по совокупности за шесть и более операционных дней в течение каждого из этих месяцев было допущено нарушение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). В соответствии с критериями отнесения хозяйственных обществ к субъектам малого и среднего предпринимательства, указанными в Федеральном законе от 24.07.2007г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», заемщик был отнесен Банком к субъекту среднего предпринимательства, но вследствие отсутствия данного клиента в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, размер требований к "непрофильному" заемщику следовало отражать с коэффициентом "2". Неверное отнесение заемщика к категории «профильного» привело к нарушению норматива Н6.

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Группы кредитному риску.

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	46 287	50 956
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 111	91 066
Средства в других банках	427 151	320 244
Кредиты клиентам	351 317	581 408
Прочие финансовые активы	8 009	15 092
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	924 875	1 058 766

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	2	8
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	471 414	485 633

в том числе заемщики (группы связанных заемщиков),
задолженность которых отражена в отчете о
финансовом положении по строке:

Денежные средства и их эквиваленты

число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	19 798	20 627

Средства в других банках

число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	397 157	166 256

Кредиты клиентам

число заемщиков	1	6
совокупная задолженность	54 459	298 750

В таблицу выше не включены требования Банка к Российской Федерации и Банку России.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Группа), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Группа проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Группы по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Группы относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	31 марта 2020 года (неаудировано)				31 декабря 2019 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	82 500	0	0	82 500	83 440	0	0	83 440
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 521	0	0	9 521	10 693	0	0	10 693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 111	0	0	92 111	91 071	0	0	91 071
Средства в других банках	427 151	0	0	427 151	320 244	0	0	320 244
Кредиты клиентам	351 317	0	0	351 317	581 408	0	0	581 408
Инвестиционная недвижимость	25 366	0	0	25 366	0	0	0	0
Основные средства	147 169	0	0	147 169	176 597	0	0	176 597
Нематериальные активы	18 189	0	0	18 189	18 490	0	0	18 490
Текущие активы по налогу на прибыль	11	0	0	11	0	0	0	0
Отложенные активы по налогу на прибыль	5 536	0	0	5 536	23 283	0	0	23 283
Прочие финансовые активы	8 009	0	0	8 009	15 092	0	0	15 092
Прочие нефинансовые активы	6 657	199	0	6 856	2 567	203	0	2 770
Прочие внеоборотные активы	106 764	0	0	106 764	106 876	0	0	106 876
Итого активов	1 280 301	199	0	1 280 500	1 429 761	203	0	1 429 964
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	701 761	0	1 637	703 398	836 463	0	1 201	837 664
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	10 645	0	0	10 645	28 392	0	0	28 392
Прочие финансовые обязательства	25 946	0	0	25 946	41 476	0	0	41 476
Резервы	33 754	0	0	33 754	31 145	0	0	31 145
Прочие нефинансовые обязательства	11 759	0	0	11 759	13 204	23	1	13 228
Субординированные займы	87 375	0	0	87 375	86 429	0	0	86 429
Итого обязательств	871 240	0	1 637	872 877	1 037 109	23	1 202	1 038 334
Чистая балансовая позиция	409 061	199	(1 637)	407 623	392 652	180	(1 202)	391 630

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Группы и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих обязательств.

Операции, влияющие на состояние ликвидности, - операции Группы по размещению (привлечению) денежных средств и (или) других высоколиквидных активов в целях получения доходов, все прочие операции Группы, в результате которых осуществляются собственные платежи Группы, а также операции клиентов Группы, в результате которых производятся поступления или списания денежных средств со счетов клиентов Группы.

В Группе разработана политика управления ликвидностью.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Группы своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами, контрагентами, в том числе вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Политика направлена на реализацию стратегии управления рисками Группы и ориентирована на минимизацию возможных убытков, связанных с реализацией факторов риска ликвидности, принимаемого Группой в своей деятельности, при максимизации величины чистой прибыли.

Управление ликвидностью (управление риском ликвидности) - процесс принятия и исполнения управленческих решений руководства Группы, которые минимизируют неблагоприятное влияние на финансовое состояние Группы убытков, вызванных ухудшением состояния (потерей) ликвидности (реализацией факторов риска ликвидности) Группы.

Риск ликвидности регулируется соблюдением разрывов между активами и пассивами.

Плановый максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года определяется в соответствии с Политикой управления ликвидностью.

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.

Банк как кредитная организация использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	31 марта 2019 года	31 декабря 2019 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	-	-
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	256,08%	146,26%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	-	-

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера

Приведенные ниже таблицы показывают договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм,

отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно, представлены в таблице:

	31 марта 2020	31 декабря
	года	2019 года
	(неаудировано)	
До востребования и менее 1 месяца	115 011	163 626
От 1 до 3 месяцев	60 860	144 488
От 3 до 6 месяцев	73 009	104 771
От 6 до 12 месяцев	272 544	130 381
От 1 года до 5 лет	1 870	692
Итого	523 294	543 958

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
- частных лиц	509 416	X	X	X	X	X	509 416	508 396
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	84 293	24 257	0	20 680	70 936	0	200 166	195 002
Прочие финансовые обязательства	1 603	1 417	2 118	4 236	13 017	0	22 391	25 946
Субординированные займы	0	0	0	6 290	55 177	78 668	140 135	87 375
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	1 283 852	0	0	0	0	0	1 283 852	
Неиспользованные кредитные линии	30 728	0	0	0	0	0	30 728	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 909 892	25 674	2 118	31 206	139 130	78 668	2 186 688	

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов								
- частных лиц	530 978	X	X	X	X	X	530 978	534 088
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	173 948	999	21 763	1 528	114 836	0	313 074	303 576
Прочие финансовые обязательства	5 293	3 690	2 118	4 236	13 017	0	28 354	41 476
Субординированные займы	0	0	0	6 290	55 995	79 419	141 704	86 429
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	1 259 287	0	0	0	0	0	1 259 287	
Неиспользованные кредитные линии	65 531	0	0	0	0	0	65 531	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 035 037	4 689	23 881	12 054	183 848	79 419	2 338 928	

Анализ сумм, отраженных в промежуточном отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Группа ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
От 1 до 6 месяцев	92 111	91 066
Итого	92 111	91 066

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в промежуточном отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	82 500	0	0	0	0	0	0	82 500
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	9 521	0	9 521
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 111	0	0	0	0	0	0	92 111
Средства в других банках	426 161	0	990	0	0	0	0	427 151
Кредиты клиентам	133 767	69 543	79 556	0	68 448	0	3	351 317
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	25 366	0	25 366
Основные средства	0	0	0	0	0	147 169	0	147 169
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	18 189	0	18 189
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	11	0	0	0	11
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	5 536	0	5 536
Прочие финансовые активы	8 009	0	0	0	0	0	0	8 009
Прочие нефинансовые активы	6 839	10	0	0	0	7	0	6 856
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	106 764	0	106 764
Итого активов	749 387	69 553	80 546	68 459	0	312 552	3	1 280 500
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	196 339	150 350	288 335	68 374	0	0	0	703 398
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	10 645	0	10 645
Прочие финансовые обязательства	1 495	3 059	3 765	10 059	0	7 568	0	25 946
Резервы	0	0	0	0	0	33 754	0	33 754
Прочие нефинансовые обязательства	11 759	0	0	0	0	0	0	11 759
Субординированные займы	0	0	15 875	41 000	30 500	0	0	87 375
Итого обязательств	209 593	153 409	307 975	119 433	30 500	51 967	0	872 877
Чистый разрыв ликвидности	539 794	(83 856)	(227 429)	(50 974)	(30 500)	260 585	3	407 623
Совокупный разрыв ликвидности	539 794	455 938	228 509	177 535	147 035	407 620	407 623	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	83 440	0	0	0	0	0	0	83 440
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	10 693	0	10 693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91 071	0	0	0	0	0	0	91 071
Средства в других банках	319 254	0	0	0	990	0	0	320 244
Кредиты клиентам	39 376	351 852	129 511	0	60 660	0	9	581 408
Основные средства	0	0	0	0	0	176 597	0	176 597
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	18 490	0	18 490
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	23 283	0	23 283
Прочие финансовые активы	15 092	0	0	0	0	0	0	15 092
Прочие нефинансовые активы	2 111	655	0	0	0	4	0	2 770
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	106 876	0	106 876
Итого активов	550 344	352 507	129 511	61 650	0	335 943	9	1 429 964
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	337 140	263 269	127 909	109 346	0	0	0	837 664
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	28 392	0	28 392
Прочие финансовые обязательства	5 184	5 332	3 765	12 340	0	14 855	0	41 476
Резервы	0	0	0	0	0	31 145	0	31 145
Прочие нефинансовые обязательства	13 228	0	0	0	0	0	0	13 228
Субординированные займы	0	0	14 929	41 000	30 500	0	0	86 429
Итого обязательств	355 552	268 601	146 603	162 686	30 500	74 392	0	1 038 334
Чистый разрыв ликвидности	194 792	83 906	(17 092)	(101 036)	(30 500)	261 551	9	391 630
Совокупный разрыв ликвидности	194 792	278 698	261 606	160 570	130 070	391 621	391 630	

Основываясь на накопленном опыте, Группа полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Срок погашения/возврата 63,9% активов, отраженных в промежуточном отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынуждена вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Группа в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
в долларах США	0,3404%	0,1553%
в евро	0,5113%	-0,0268%
в китайских юанях	0,0032%	0,0023%
в фунтах стерлингов	0,0591%	0,0458%
балансирующая позиция в российских рублях	-0,9140%	-0,1766%

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	31 марта 2020 года (неаудировано)					31 декабря 2019 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	33 582	32 370	16 303	245	82 500	47 919	11 741	23 571	209	83 440
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 521	0	0	0	9 521	10 693	0	0	0	10 693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	92 111	0	0	0	92 111	91 066	0	0	0	91 066
Средства в других банках	427 151	0	0	0	427 151	290 591	29 653	0	0	320 244
Кредиты клиентам	351 317	0	0	0	351 317	581 408	0	0	0	581 408
Прочие финансовые активы	8 009	0	0	0	8 009	15 092	0	0	0	15 092
Итого финансовых активов	921 691	32 370	16 303	245	970 609	1 036 769	41 394	23 571	209	1 101 943
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	658 319	30 812	14 267	0	703 398	770 556	40 749	26 359	0	837 664
Прочие финансовые обязательства	25 803	143	0	0	25 946	41 463	5	8	0	41 476
Субординированные займы	87 375	0	0	0	87 375	86 429	0	0	0	86 429
Итого финансовых обязательств	771 497	30 955	14 267	0	816 719	898 448	40 754	26 367	0	965 569
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	150 194	1 415	2 036	245	153 890	138 321	640	(2 796)	209	136 374
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	0	0	0	0	0	(2 774)	0	2 774	0	0
Чистая валютная позиция	150 194	1 415	2 036	245	153 890	135 547	640	(22)	209	136 374
Обязательства кредитного характера	1 281 560	0	0	0	1 281 560	1 293 673	0	0	0	1 293 673

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	142	64
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	204	(280)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	25	21

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, дает следующие результаты:

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	142	64
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	204	(2)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	25	21

Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Группы к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 марта 2020 года (неаудировано)				31 декабря 2019 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,4%	X	X	X	6,4%	X	X	X
Средства в других банках	5,7%	X	X	X	3,0%	1,4%	X	X
Кредиты клиентам								
- корпоративные клиенты	14,0%	X	X	X	14,6%	X	X	X
- частные лица	14,4%	X	X	X	14,4%	X	X	X
Процентные обязательства								
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	4,0%	X	X	X	4,8%	1,0%	X	X
- срочные депозиты частных лиц	6,6%	1,7%	0,2%	X	7,9%	1,9%	0,2%	X
Субординированные займы	8,0%	X	X	X	8,0%	X	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3 716)	(2 984)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 716	2 984

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2020 года (неаудировано)		31 декабря 2019 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 204)	(1 204)	370	370
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 204)	(1 204)	(365)	(365)

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их

отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Группа управляет операционным риском в целях минимизации ущерба, наносимого Группе его сотрудниками при превышении ими своих полномочий или несоблюдения ими установленных процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм.

Управление операционными рисками осуществляется путем:

- подбора персонала с учетом квалификационных критериев (образование, стаж) и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию работы и объему ответственности;
- разработки подробных должностных инструкций сотрудников структурных подразделений;
- создания правил и положений, регламентирующих порядок совершения банковских операций, предоставляемых услуг, тарифов.

29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка как головной организации Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	-	-
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	14,90%	14,24%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	18,70%	17,91%

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала за исключением следующего. С 9 января по 12 февраля 2020 года (включительно) по совокупности за шесть и более операционных дней в течение каждого из этих месяцев было допущено нарушение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). По состоянию на 01.01.2020 года один из заемщиков, являющийся в 2019 году профильным, выбыл из Реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, в связи с чем к величине кредитного риска заемщика (Крз) применен коэффициент 2, что привело к нарушению норматива Н6 в 2020 году. С 31 мая по 31 декабря 2019 года (включительно) по совокупности за шесть и более операционных дней в течение каждого из этих месяцев было допущено нарушение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). В соответствии с критериями отнесения

хозяйственных обществ к субъектам малого и среднего предпринимательства, указанными в Федеральном законе от 24.07.2007г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», заемщик был отнесен Банком к субъекту среднего предпринимательства, но вследствие отсутствия данного клиента в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, размер требований к "непрофильному" заемщику следовало отражать с коэффициентом "2". Неверное отнесение заёмщика к категории «профильного» привело к нарушению норматива Н6.

30. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную консолидированную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной консолидированной финансовой отчетности.

По мнению руководства Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Группы не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группе могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Требования и обязательства по операционной аренде.

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве *арендодателя*:

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Менее 1 года	4 409	4 097
От 1 до 5 лет	3 055	154
Итого требований по операционной аренде	7 464	4 251

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Группы составляли:

	31 марта 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии	30 728	65 531
Гарантии выданные	1 283 852	1 259 287
Резерв по обязательствам кредитного характера	(33 020)	(31 145)
Итого обязательств кредитного характера	1 281 560	1 293 673

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, Группа не имела активов, предоставленных в качестве обеспечения.

Активы, находящиеся на хранении.

Номинальная стоимость находящихся на хранении активов, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная 31 марта 2020 года (неаудировано)	стоимость 31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги	38 866	30 953
Долевые ценные бумаги	51	7

Данные средства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как не являются активами Группы.

31. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Группой исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Группа использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

*Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца,
завершившихся 31 марта 2020 года*

Иерархия оценок справедливой стоимости. В соответствии с учетной политикой Группа оценивает активы и обязательства, отраженные в промежуточном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок. В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	31 марта 2020 года (неаудировано)				31 декабря 2019 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	92 111	0	0	92 111	91 066	5	0	91 071
Инвестиционная недвижимость	0	0	25 366	25 366	0	0	0	0
Основные средства	0	0	120 124	120 124	0	0	146 057	146 057
Внеоборотные активы	0	0	106 764	106 764	0	0	106 876	106 876

Активы, при оценке справедливой стоимости которых использовались существенные ненаблюдаемые данные (уровень 3), были отражены в отчете о финансовом положении на основании отчетов независимых оценщиков по состоянию на 31 декабря 2019 года. Подробная информация о данных и предположениях, использованных оценщиками, приведена в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2019 года

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

32. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на отчетную дату, отраженные в промежуточном отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за три месяца, завершившихся 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 гг., по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Дочерние организации		Прочие		Всего
	Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты клиентам									
- в российских рублях:									
основной долг	0	X	0	X	0	X	50 038	5,34%	50 038
оценочный резерв	0		0		0		(3 136)		(3 136)
под убытки									
Прочие активы	0		0		30		800		830
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов									
Текущие счета	1 209	2,32%	913	5,48%	0	X	6 676	0,93%	8 798
Срочные депозиты									
- в российских рублях	0	X	9	0,00%	0	X	471	5,73%	480
- в долларах США	777	1,03%	0	X	0	X	0	X	777
- в евро	1 715	0,06%	0	X	0	X	0	X	1 715
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении									
Неиспользованные кредитные линии	0		0		0		10 573		10 573
Гарантии выданные	0		0		0		22 988		22 988
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	0		4		0		556		560
Процентные расходы	(28)		(20)		0		(44)		(92)
Изменение оценочного резерва под убытки кредитного портфеля	0		0		0		(2 966)		(2 966)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(8 159)		0		0		0		(8 159)
Комиссионные доходы	6		3		18		474		501
Прочие доходы	0		0		0		87		87
Прочие расходы	(1)		0		0		0		(1)

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Дочерние организации		Прочие		Всего
	Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей
Выплаченные вознаграждения	(646)		(2 510)		0		(4 759)		(7 915)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и за три месяца 2019 года:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Дочерние организации		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты клиентам									
- в российских рублях:									
основной долг	0	X	0	X	0	X	10 361	13,10%	10 361
оценочный резерв под убытки	0		0		0		(170)		(170)
Прочие активы	0		0		40		0		40
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов									
Текущие счета	11 958	0,78%	10 073	5,14%	0	X	1 427	0,71%	23 458
Срочные депозиты									
- в российских рублях	0	X	0	X	0	X	2 304	6,06%	2 304
- в евро	7 346	0,28%	0	X	0	X	0	X	7 346
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении									
Неиспользованные кредитные линии	0		50		0		15 179		15 229
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	0		2		0		584		586
Процентные расходы	(36)		(4)		0		(7)		(47)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)	276		0		0		(556)		(280)

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Дочерние организации		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
кредитного портфеля									
Прочие расходы	(1)		0		0		(9)		(10)
Выплаченные вознаграждения	(548)		(3 004)		0		(2 620)		(6 172)

В отчетном периоде и периоде, предшествовавшем отчетному, связанным лицам было выплачено вознаграждение в следующих суммах:

	За три месяца, завешившихся 31 марта 2020 года	За три месяца, завешившихся 31 марта 2019 года
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	6 079	4 746
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	1 836	1 426

33. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по финансовым активам. Группа анализирует состояние финансовых активов на обесценение на постоянной основе. Согласно требованиям, предъявляемым банковским законодательством и нормативными актами Банка России, для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности руководством Группы внедрен процесс расчета оценочных значений, включающий систему внутреннего контроля. К упомянутым процессам относятся выбор соответствующей учетной политики и определение процедур оценки, включая модель и методы расчета и оценки. Структурированный подход к расчету оценочных значений базируется на понимании деятельности Группы, в том числе результатах реализации бизнес-стратегии, накопленного опыта подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности в предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. При расчете оценочных значений руководством Группы выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, проводится регулярный анализ факторов неопределенности, которые впоследствии могут влиять на расчет оценочных значений. К некоторым допущениям рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность. Это, связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчета ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые являются прогнозными. Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой консолидированной финансовой отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса. На дату составления настоящей консолидированной финансовой отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности не представляется возможным.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник

оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Председатель Правления _____

(Фарафонов И.А.)

Главный бухгалтер _____

(Харина Е.М.)

Утвержден Советом директоров «29» мая 2020 г.



