

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК»
За 3 месяца 2020 года

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК»
за 1 квартал 2020 года

Содержание

1. Общая информация.....	3
1.1 Введение.....	3
1.2 Общая информация о Банке	3
1.3 Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	4
1.4 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	5
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка.....	6
2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов ...	6
2.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	8
2.3 Сведения о событиях после отчетной даты, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности	10
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	10
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	10
3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток...	11
3.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	12
3.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13
3.5 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	14
3.6 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе	14
3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	17
3.8 Прочие активы.....	19
3.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	19
3.10 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	19
3.11 Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	20
3.12 Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон...	21
3.13 Внебалансовые обязательства Банка.....	22
3.14 Уставный капитал Банка	22
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	22
4.1 Убытки и суммы восстановления обесценения.....	22
4.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	23
4.3 Расходы по налогам	23
4.4 Вознаграждение работникам	23
5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	24
6. Операции со связанными с Банком сторонами.....	24

1. Общая информация

1.1 Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «КОШЕЛЕВ-БАНК» (далее – «Банк»), подготовленной по состоянию на 01 апреля 2020 года и за 3 месяца 2020 года в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации (далее – «промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность»).

При подготовке Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствовался требованиями:

- Указания Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 4927-У»),
- Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»),
- Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность (введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства Финансов РФ от 28 декабря 2015 года №217н) (далее – IAS 34),

Пояснительная информация обеспечивает раскрытие существенной информации о Банке, не представленной в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В Пояснительной информации все активы и обязательства Банка в иностранной валюте отражены на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. в рублях по официальному курсу соответствующей валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на соответствующую дату.

Все суммы в Пояснительной информации представлены в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное, и округлены с точностью до целых тысяч рублей, отрицательные значения представлены в круглых скобках.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включая Пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.koshelev-bank.ru.

1.2 Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «КОШЕЛЕВ-БАНК».

Сокращенное наименование: АО «КОШЕЛЕВ-БАНК».

Место нахождения (юридический адрес): 443100, РФ, г. Самара, ул. Маяковского, д. 14.

Место нахождения (почтовый адрес): 443100, РФ, г. Самара, ул. Маяковского, д. 14.

Банковский идентификационный код (БИК): 043601742.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5260059340.

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7 (846) 251-00-00.

Адрес электронной почты: info@koshelev-bank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.koshelev-bank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1025200001661.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 17 октября 2002 года.

Изменений в части наименования Банка и его юридического адреса в течение 2020 года не происходило.

По состоянию на 01 апреля 2020 г. и 01 января 2020 г. Банк не являлся участником банковской группы.

1.3 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет деятельность в большинстве секторов российского финансового рынка, включая межбанковские операции, валютно-обменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми финансовыми инструментами, сделки РЕПО и ПФИ, обслуживание частных и корпоративных клиентов, привлечение розничных и корпоративных депозитов, инвестиционный банковский бизнес.

Банк предоставляет своим клиентам – юридическим и физическим лицам – полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте (разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов, ипотечное и потребительское кредитование для физических лиц, привлечение средств во вклады и депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, выпуск зарплатных и иных платежных карт, выдача банковских гарантий и аккредитивов, переводы денежных средств с открытием и без открытия счета и проведение иных платежей).

Основными видами деятельности Банка, оказывающими наибольшее влияние на формирование его финансового результата, являются:

- кредитование корпоративных и частных клиентов,
- привлечение вкладов (депозитов) физических и юридических лиц,
- открытие и ведение счетов клиентов,
- осуществление расчетно-кассового обслуживания,
- проведение операций с ценными бумагами и ПФИ,
- валютно-обменные операции,
- предоставление банковских гарантий.

Банк осуществляет свою деятельность на основании полученных лицензий Банка России в соответствии с требованиями Федерального Закона № 395-1 от 02 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» и других законодательных актов Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России.

Лицензии, выданные Банком России	Лицензия № 3300 от 08.09.2015 г. без ограничения срока действия на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: - привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет; - открытие и ведение банковских счетов физических лиц; - осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.
	Лицензия № 3300 от 08.09.2015 г. без ограничения срока действия на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: - привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; - осуществление переводов денежных средств по поручению 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; - выдача банковских гарантий; - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13906-010000 от 23.10.2014 г. без ограничения срока действия на осуществление дилерской деятельности.
	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13987-100000 от 12.08.2016 г. без ограничения срока действия на осуществление брокерской деятельности.
	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13988-001000 от 12.08.2016 г. без ограничения срока действия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13989-000100 от 12.08.2016 г. без ограничения срока действия на осуществление депозитарной деятельности.
Лицензия ФСБ России	Лицензия № 2742 от 31.10.2017 г. без ограничения срока действия на осуществление деятельности в области шифрования информации и технического обслуживания шифровальных средств.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц под номером 782 (решение Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении Банка в реестр банков-участников системы от 14.03.2005 г.).

Банк имеет кредитный рейтинг ruB+ (прогноз стабильный) (Рейтинговое агентство АКРА), подтвержденный 05 декабря 2019 года. Оценка АКРА совпадает с данными другого авторитетного рейтингового агентства «Эксперт РА», проводившего оценку Банка в июне 2019 года.

1.4 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

По состоянию на 01.04.2020 г. активы Банка увеличились на 755 626 тыс. руб. (3,9%) по сравнению с 01.01.2020 г. Увеличение вызвано увеличением остатков наличных денежных средств в кассах Банка на 1 086 950 тыс.руб. и диверсификацией деятельности Банка в целом и переводом части активов из сектора операций на фондовом рынке: чистая ссудная задолженность увеличилась на 2 118 001 тыс. руб. а вложения в ценные бумаги уменьшились на 2 056 846 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020 г. обязательства Банка увеличились на 739 628 тыс. руб. (4,2%) по сравнению с 01.01.2020 г. Основная часть увеличения пришлась на средства кредитных организаций и на вклады физических лиц (в т.ч. средства индивидуальных предпринимателей).

Чистая прибыль за 1 квартал 2020 год относительно 1 квартала 2019 года снизилась на 128 892 тыс. руб. (85,8%), в основном за счет снижения процентных доходов с одновременным увеличением процентных расходов.

В 2020 году незначительно увеличился объем проводимых банковских операций, при этом структура доходов и расходов Банка существенных изменений не претерпела.

Банк планирует в 2020 году придерживаться текущей модели бизнеса с консервативным риск-ориентированным подходом и получением умеренного уровня доходности и наращивать объем операций по следующим направлениям:

По активным операциям:

- дальнейшее наращивание портфеля корпоративных кредитов (с акцентом на кредитование клиентов, относящихся к субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе в рамках различных государственных программ стимулирования кредитования субъектов МСП, разработки и внедрения новых кредитных продуктов);

- дальнейшее наращивание портфеля розничных кредитов (в основном за счет ипотечного кредитования на рынке вторичного жилья, разработка продуктовой линейки, предполагающей

новые условия ипотечного и обеспеченного потребительского кредитования).

По пассивным операциям:

- привлечение вкладов физических лиц в умеренных объемах (за счет поддержания конкурентноспособности линейки вкладов в рублях и иностранной валюте);
- диверсификация ресурсной базы за счет наращивания объемов привлечения юридических лиц к размещению в депозиты и на расчетно-кассовое обслуживание за счет предложения более широкого спектра услуг, конкурентных условий по качеству предоставляемых услуг.

Помимо наращивания пассивов, привлечение на обслуживание юридических лиц даст возможность увеличить объем комиссионных доходов.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Методы оценки и учета существенных операций и событий, признание доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг, закреплены в Учетной политике Банка, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения:

- Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Налогового кодекса Российской Федерации;
- Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения» (далее - «Положение Банка России № 579-П»);
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение Банка России № 446-П»);
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение Банка России № 448-П»);
- Положения Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – «Положение Банка России № 465-П»);
- Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – «Положение Банка России № 604-П»);
- Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – «Положение Банка России № 605-П»);

- Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – «Положение Банка России № 606-П»);
- Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее «Положение Банка России № 659-П»).

Учетная политики Банка на 2020 год в отдельных аспектах существенно отличается от Учетной политики Банка на 2019 год.

С 1 января 2020 года вступил в силу новый порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями в соответствии с Положением Банка России № 659-П. В частности, в Учетной политике на 2020 год Банк установил порядок:

- бухгалтерского учета договоров финансовой аренды и договоров аренды, классифицируемых как операционная аренда, кредитными организациями - арендодателями;
- бухгалтерского учета кредитными организациями операций продажи с обратной арендой;
- бухгалтерского учета кредитными организациями - арендодателями обесценения дебиторской задолженности по договорам аренды;
- отражения на счетах бухгалтерского учета изменений договора аренды.

Кроме того, в связи с вступлением в силу отдельных изменений в Положение Банка России № 446-П (Указание Банка России от 9 июля 2018 г. № 4858-У):

- изменились наименования отдельных символов доходов/расходов в Отчете о финансовых результатах;
- Отчет о финансовых результатах дополнен новыми символами доходов/расходов.

Также с 1 января 2020 года изменился порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности кредитных организаций (изменения в Положении Банка России № 448-П (Указание Банка России от 22 мая 2019 г. № 5147-У)): уточнен порядок бухгалтерского учета объектов, ранее учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также установлен порядок включения НДС в стоимость основных средств и нематериальных активов.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2020 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. 31 марта 2020 года в Учетную Политику Банка в соответствии с Указанием Банка России от 24 марта 2020 года № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости» (далее – Указание Банка России № 5420-У) и на основании решения Правления внесено изменение, регламентирующее порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг в портфеле Банка в период времени с 31 марта по 30 сентября 2020 года.

При применении указанных выше документов Банк также руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в I квартале 2020 года и ранее отсутствовали.

2.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В соответствии с пунктом 15 МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» Банк включает в промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность пояснения событий и операций только в том случае, если они являются значительными для понимания пользователями отчетности, изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с 01 января 2020 года. Обо всех значительных операциях, которые осуществлялись Банком в отчетном периоде, пояснения даны в настоящей Пояснительной информации.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учетной политики.

Стоимость ценных бумаг

Ценные бумаги оцениваются с применением одной из трех моделей управления ценными бумагами в соответствии с требованиями Положения Банка России № 606-П с учетом МСФО 9:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение Банка России № 611-П»).

Также по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, который отражается в бухгалтерском учете в соответствии с гл. 11 Положения Банка России № 606-П и п. 5.5.1 МСФО 9.

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения Банка России № 606-П и МСФО 9 не формируются.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Если ценная бумага приобреталась в соответствии с договором, являющимся производным финансовым инструментом, то ее стоимость включает справедливую стоимость производного финансового инструмента.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании осуществляется в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессионального суждения Банка в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение Банка России № 590-П»);
- внутреннего Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в Акционерном обществе «КОШЕЛЕВ-БАНК», утвержденного Правлением Банка (Протокол № 4 от 26 февраля 2020 года).

Создание резервов по иным активам (инструментам), а также по прочим потерям и обязательствам кредитного и некредитного характера производится на основании профессионального суждения Банка в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России № 611-П;
- внутреннего Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери в Акционерном обществе «КОШЕЛЕВ-БАНК», утвержденного Правлением Банка (Протокол № 9 от 27 марта 2020 года).

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и обязательствам кредитного характера для целей МСФО

Банк регулярно проводит анализ ожидаемых кредитных убытков по ссудам и обязательствам кредитного характера для целей МСФО.

Создание оценочного резерва в соответствии с МСФО производится на основании профессионального суждения Банка в соответствии с требованиями:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- внутренней Методики Банка по оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и обязательствам кредитного характера для целей МСФО, утвержденной Правлением Банка (Протокол № 22 от 10 июня 2019 года).

Профессиональные суждения об оценке резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, на индивидуальной основе оформляются в соответствии с Приложением 1 к Методике оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и обязательствам кредитного характера для целей МСФО.

Профессиональные суждения об оценке резерва по ссудам, предоставленным физическим лицам, на коллективной основе оформляются в соответствии с Приложением 2 к Методике оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и обязательствам кредитного характера для целей МСФО.

Профессиональные суждения об оценке резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на коллективной основе оформляются в соответствии с Приложением 4 к Методике оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и обязательствам кредитного характера для целей МСФО.

Резерв под обесценение финансовых активов для целей МСФО

Банк регулярно проводит анализ обесценения финансовых активов для целей МСФО.

Создание оценочного резерва в соответствии с МСФО по финансовым активам производится в соответствии с требованиями:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- внутренней Методики Банка по оценке и созданию резервов под обесценение финансовых активов для целей МСФО, утвержденной Правлением Банка (Протокол № 48 от 13 июня 2018 года).

В соответствии с подходами МСФО 9, в рамках Методики оценки и создания резервов под обесценение финансовых активов для целей МСФО оцениваются финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, а также оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для которых выполняются следующие условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес - модели, целью, которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или бизнес - модели, цель, которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Налогообложение

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство Банка учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

2.3 Сведения о событиях после отчетной даты, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Значимых событий, произошедших после отчетной даты, но до даты выпуска отчетности, не произошло. В течение отчетного периода Банком не выявлены существенные ошибки в отчетности за предшествующие периоды.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Наличные денежные средства	1 511 138	424 188
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	412 568	733 808
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	93 482	181 217
В кредитных организациях – резидентах	93 280	177 832
В кредитных организациях – нерезидентах	202	3 385
Итого денежные средств и их эквиваленты	2 017 188	1 339 213
Резерв на возможные потери	-	-
Корректировки резервов на возможные потери	(35)	(35)
Итого чистые денежные средства и их эквиваленты	2 017 153	1 339 178

На 01.04.2020 г. сумма в размере 135 215 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 131 306 тыс. руб.) исключена из статьи «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» в связи с тем, что обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства в связи с ограничениями возможности их использования. Прочие статьи денежных средств и их эквивалентов представляют собой средства, которые не имеют ограничений по их использованию на отчетные даты текущего и предшествующего периодов.

Денежные средства на указанные даты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе их видов представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид актива	01.04.2020	01.01.2020
Долевые ценные бумаги, в т.ч.:	84 535	39 155
Корпоративные акции, в т.ч.:	60 394	39 155
Акции российских компаний	46 105	32 586
Акции прочих нерезидентов	11 942	6 569
Акции российских кредитных организаций	2 347	-
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания	24 141	-
Акции российских компаний	24 141	-
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	118 291	-
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания	118 291	-
Облигации иностранных компаний	118 291	-
Производные финансовые инструменты, всего, в т.ч. :	-	5 121
Фьючерсы, всего, в т. ч. с базисным (базовым) активом:	-	4 190
Ценные бумаги	-	4 190
Опционы, всего, в т. ч. с базисным (базовым) активом:	-	931
Производные финансовые инструменты	-	931
Итого по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202 826	44 276

Информация в разрезе видов экономической деятельности эмитентов по вложениям в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток приведена в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид экономической деятельности	Объем вложений 01.04.2020 г.	Объем вложений 01.01.2020 г.
Финансовый сектор	127 168	13 027
Торговля	19 012	578
Транспорт и связь	13 779	10 936
Добыча	12 469	-
Аренда и управление недвижимым имуществом	12 439	8 926
Производство	11 669	5 688
Работы геологоразведочные	6 290	-
Итого долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202 826	39 155

Срок погашения по облигациям иностранных компаний, переданным без прекращения признания на 01.04.2020 – 22.06.2020-16.06.2021, ставка купонного дохода составляет 3,95%-8,63% годовых.

Все финансовые активы, классифицированы в данную категорию при первоначальном признании.

3.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд указана в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	7 603 298	5 464 358
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	4 989 389	4 945 716
Финансирование текущей деятельности	3 473 830	3 354 850
Приобретение/возведение недвижимости	1 076 578	1 274 825
Иные цели	353 266	171 348
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с отсрочкой платежа	79 393	79 393
Требования по оплаченной гарантии	6 322	-
Сделки РЕПО	-	65 300
Ссуды физическим лицам, в т.ч.:	3 516 631	3 566 877
Ипотечные кредиты	3 299 268	3 342 964
Потребительские кредиты	211 466	217 894
Приобретенные права требования	5 897	6 019
Итого ссудная задолженность	16 109 318	13 976 951
Резерв на возможные потери по ссудам	(677 184)	(616 131)
Корректировки резервов на возможные потери	26 572	(20 115)
Итого чистая ссудная задолженность	15 458 706	13 340 705

Структура ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по видам экономической деятельности заемщиков указана в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	7 603 298	5 464 358
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	4 989 389	4 945 716
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 416 529	1 461 426
Оптовая и розничная торговля	1 263 446	1 152 093
Строительство	643 606	573 643
Финансовая деятельность	617 372	599 393
Обрабатывающие производства	460 907	548 512
Транспорт и связь	453 740	480 431
Добыча полезных ископаемых	74 094	67 918
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	21 935	25 806
Прочие виды деятельности	37 760	36 494
Ссуды физическим лицам	3 516 631	3 566 877
Итого ссудная задолженность	16 109 318	13 976 951
Резерв на возможные потери по ссудам	(677 184)	(616 131)
Корректировки резервов на возможные потери	26 572	(20 115)
Итого чистая ссудная задолженность	15 458 706	13 340 705

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

Анализ вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе их видов на 01.04.2020 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид актива	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания	790 265		
Облигации российских кредитных организаций	524 645	19.04.2021-10.12.2026	6,50%-10,15%
Облигации иностранных компаний	167 015	28.10.2020	5,55%
Облигации российских компаний	98 605	31.01.2022	10,70%
Корпоративные облигации, в т.ч.:	694 152		
Облигации российских компаний	311 905	24.06.2021-31.12.2032	7,00%-12,50%
Облигации иностранных компаний	202 906	09.07.2020-10.03.2027	4,65%-6,90%
Облигации российских кредитных организаций	179 341	17.06.2020-12.09.2029	5,00%-12,15%
Долговые обязательства Банка России	100 794	13.05.2020	6,00%
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:	54 039		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	50 103	19.10.2020	13,58%
Облигации Федерального Займа Российской Федерации	3 936	27.05.2020	6,40%
Долговые обязательства иностранных государств	49 426	17.01.2028-17.01.2048	5,63%-6,75%
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 688 676	-	-

Информация в разрезе видов экономической деятельности по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход приведена в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид экономической деятельности	Объем вложений 01.04.2020 г.
Финансовый сектор	1 439 261
Государственное управление	103 465
Связь	98 604
Управление имуществом, находящимся в государственной собственности	32 193
Производство пара и горячей воды	15 153
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 688 676

По состоянию на 01.04.2020 года резервы на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход были сформированы в размере 494 тыс. руб. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2020 года были сформированы в размере 909 тыс. руб.

Анализ вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе их видов на 01.01.2020 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид актива	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
Долговые обязательства Банка России	3 161 515	15.01.2020-11.03.2020	6,25%
Корпоративные облигации, в т.ч.:	446 510		
Облигации российских компаний	206 556	24.06.2021-31.12.2032	7,15%-11,00%
Облигации российских кредитных организаций	193 192	10.12.2026	6,50%
Облигации иностранных компаний	46 762	21.11.2021	6,13%

Вид актива	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания	302 866		
Облигации российских кредитных организаций	170 974	19.04.2021	10,15%
Облигации иностранных компаний	131 892	28.10.2020	5,55%
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.:	56 499		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	56 490	19.10.2020	13,58%
Облигации Федерального Займа Российской Федерации	9	27.07.2022	0,00%
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 967 390	-	-

Информация в разрезе видов экономической деятельности по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход приведена в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид экономической деятельности	Объем вложений 01.01.2020 г.
Финансовый сектор	3 811 911
Управление имуществом, находящимся в государственной собственности	98 980
Государственное управление	56 499
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 967 390

На 01.01.2020 года и на 01.04.2020 года реклассифицированные бумаги отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2020 года резервы на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствовали. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2020 года были сформированы в размере 586 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.04.2020 года у Банка имелись в наличии ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания - облигации иностранных компаний в сумме 63 400 тыс. руб. сроком погашения 19.07.2021, ставка купона составила 5,95%.

По состоянию на 01.04.2020 года резервы на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, не создавались. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2020 года были сформированы в размере 82 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

3.6 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Описание метода (методов) оценки справедливой стоимости и исходных данных, отнесенных ко второму и третьему уровню иерархии справедливой стоимости:

В условиях неактивного рынка для определения текущей (справедливой) стоимости (далее - ТСС) Банком могут использоваться методологические подходы, предусматривающие использование информации о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, независимыми друг от друга сторонами, а также о прочих факторах, принимаемых во внимание участниками рынков при установлении цены.

ТСС долговых ценных бумаг может определяться с применением одного из методов оценки, в зависимости от ликвидности ценной бумаги:

- в случае, если в течение последних 90 торговых дней доля дней, в которых совершались сделки с оцениваемой ценной бумагой, превышает 5%, то Банк применяет метод дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от ценной бумаги по ставке, равной сумме ставки безрисковой доходности и z-спреда доходности к погашению оцениваемой ценной бумаги к кривой безрисковой доходности.
- в случае, если в течение последних 90 торговых дней доля дней, в которых совершались сделки с оцениваемой ценной бумагой, менее 5%, Банк применяет метод сопоставления со стоимостью аналогичного инструмента.

Определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг методом дисконтирования будущих денежных потоков

В целях определения ТСС ценной бумаги осуществляется расчет z-спредов доходности ценной бумаги к безрисковым кривым доходности. В качестве безрисковой кривой используется кривая бескупонной доходности рынка ОФЗ.

Построение кривой бескупонной доходности рынка ОФЗ осуществляется на основе модели Нельсона-Сигеля с использованием параметров модели, публикуемых ежедневно на официальном сайте Московской биржи в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Определение текущей справедливой стоимости ценной бумаги методом сопоставления со стоимостью аналогичного инструмента

Банк вправе определить ТСС ценной бумаги исходя из критериев сопоставимости с текущей рыночной стоимостью аналогичной ценной бумаги (тестируемой ценной бумаги).

В качестве критериев сопоставимости тестируемой ценной бумаги и бумаги, по которой определяется ТСС, применяется следующее:

- кредитное качество эмитента;

- финансовое положение эмитента оцениваемой ценной бумаги, определенное в соответствии с внутрибанковскими Методиками оценки финансового положения эмитентов ценных бумаг, должно соответствовать финансовому положению эмитента тестируемой ценной бумаги;
- дюрация к оферте/погашению выпуска оцениваемой ценной бумаги не должна отличаться от аналогичных показателей тестируемых ценных бумаг более, чем на 3 месяца;
- ставка купонного дохода не должна отличаться от аналогичного показателя тестируемых ценных бумаг более, чем на 0,5 п.п.;
- рейтинг долгосрочной кредитоспособности выпуска оцениваемой ценной бумаги либо эмитента, присвоенный международным рейтинговым агентством, не должен отличаться более, чем на 1 степень;
- отрасль эмитента;
- прочие критерии, определенные как существенные Ответственным исполнителем.

Определение текущей справедливой стоимости долевых ценных бумаг

В условиях неактивного рынка ТСС долевых ценных бумаг рассчитывается на основании стоимости чистых активов (СЧА) Эмитента данных бумаг.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.04.2020 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.				
Долевые ценные бумаги	84 535	-	-	84 535
Долговые ценные бумаги	118 291	-	-	118 291
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:				
Долговые ценные бумаги	1 445 449	243 227	-	1 688 676
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2020 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.				
Долевые ценные бумаги	39 155	-	-	39 155
Производные финансовые инструменты	5 121	-	-	5 121
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:				
Долговые ценные бумаги	3 920 628	46 762	-	3 967 390
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	905	-	-	905

3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Под основными средствами понимается часть имущества, соответствующая критериям, установленным Положением Банка России № 448-П, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, лимит стоимости которого равен или превышает 100 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции и технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Последующая оценка основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 01 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом изменений, внесенных Постановлением Правительства РФ от 07 июля 2016 года № 640. Для тех видов основных средств, которые не указаны в Классификаторе основных средств, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

К нематериальным активам относятся приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), соответствующие критериям, установленным Положением Банка России № 448-П, используемые в банковской деятельности свыше 12 месяцев, лимит стоимости которых с 01.01.2019 года равен или превышает 100 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС.

Амортизация нематериальных активов производится в Банке по методу равномерного списания (линейным способом). В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.

С 01.01.2020 года Банк применяет в учете требования Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и МСФО 16 «Аренда». Информация о договорах аренды за 1 квартал 2020 года представлена ниже:

Наименование подстатьи	Стоимость
Балансовая стоимость	
На 01.01.2020 г.	79 275
Поступления	-
Выбытия	-
На 01.04.2020 г.	79 275
Амортизация	
На 01.01.2020 г.	-
Начисленная амортизация	7 720
Выбытие	-
На 01.04.2020 г.	7 720
Балансовая стоимость	
На 01.04.2020 г.	71 555

Арендные обязательства по состоянию на 01.04.2020 года составляют 69 435 тыс.руб.

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.04.2020 г., а также изменение их стоимости за 1 квартал 2020 года представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
01.01.2020 г.	68 790	5 775	706	61 790	137 061
Поступления	2 471	-	2 595	-	5 066
Выбытия	116	-	2 547	-	2 663
01.04.2020 г.	71 145	5 775	754	61 790	139 464
Амортизация и убытки от обесценения					
01.01.2020 г.	47 799	5 015	-	22 386	75 200
Начисление	1 953	2	-	1 691	3 646
Выбытие	93	-	-	-	93
01.04.2020 г.	49 659	5 017	-	24 077	78 753
Балансовая стоимость					
01.04.2020 г.	21 486	758	754	37 713	60 711

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г., а также изменение их стоимости за 1 квартал 2019 года представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
01.01.2019 г.	67 950	5 775	1 115	57 150	131 990
Поступления	2 341	-	1 874	450	4 665
Выбытия	175	-	2 765	-	2 940
01.04.2019 г.	70 116	5 775	224	57 600	133 715
Амортизация и убытки от обесценения					
01.01.2019 г.	40 586	4 787	-	15 984	61 357
Начисление	2 909	56	-	1 468	4 433
Выбытие	93	-	-	-	93
01.04.2019 г.	43 402	4 843	-	17 452	65 697
Балансовая стоимость					
01.04.2019 г.	26 714	932	224	40 148	68 018

В 2020 и 2019 годах у Банка не было приобретений в рамках сделок по объединению бизнесов, не было убытков от обесценения основных средств.

Переоценка основных средств в 2020 и 2019 годах не проводилась.

По состоянию на 01.04.2020 г. и 01.04.2019 г. у Банка отсутствовали основные средства с ограниченными правами собственности и переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

Затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства, в 2020 и 2019 годах у Банка не было.

Договорные обязательства Банка по приобретению основных средств по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. отсутствовали.

Компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, не было.

Ликвидационная стоимость учитывается Банком только по группе автотранспортные средства, в размере 20% от балансовой стоимости объекта. Для остальных категорий имущества ликвидационная стоимость признается несущественной.

По состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. у Банка отсутствовали объекты основных средств, учитываемые по переоцененной стоимости.

В 2020 и 2019 годах у Банка не было обесцененных основных средств.

3.8 Прочие активы

Объем, структура и изменение прочих активов в разрезе их видов представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Дебиторская задолженность	236 545	290 688
Резервы на возможные потери	(2 596)	(1 384)
Корректировки резервов на возможные потери	1 427	314
Всего прочих финансовых активов	235 376	289 618
Материалы и расчеты с поставщиками	36 211	19 197
Прочие нефинансовые активы	14 169	12 994
Резервы на возможные потери	(14 607)	(13 611)
Всего прочих нефинансовых активов	35 773	18 580
Итого прочие активы	271 149	308 198

В составе прочих активов на отчетную дату отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

3.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

Средства, полученные от Банка России, представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Кредиты, привлеченные от Банка России	126 886	230 213
Итого средства, полученные от Банка России	126 886	230 213

3.10 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	896 958	626 158
Прямое РЕПО	896 958	281 497
Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг	-	344 661
Текущие счета и депозиты до востребования, в т.ч.:	1 285 395	1 109 076
Физические лица и индивидуальные предприниматели	370 544	315 576
Юридические лица	914 851	793 500
Срочные депозиты, в т.ч.:	14 713 589	14 598 160
Физические лица и индивидуальные предприниматели	14 024 141	13 560 624

Наименование подстатьи	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Юридические лица	689 448	1 037 536
Обязательства по выплате процентов	142 673	115 226
Средства в расчетах	120 518	79 740
Средства клиентов по брокерским операциям	237 141	27 374
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 499 316	15 929 576
Итого средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	17 396 274	16 555 734

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Строительство	793 737	939 917
Услуги	155 653	178 331
Торговля	148 569	195 403
Производство	135 206	87 983
Транспорт и связь	130 230	170 522
Операции с недвижимостью	127 372	121 301
Деятельность общественных организаций	43 282	48 375
Производство и распределение э/энергии, газа и воды	22 783	19 472
Финансовое посредничество	13 742	38 535
Лизинг	2 066	10 020
Прочие	31 659	21 177
Итого обязательства по счетам клиентов-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 604 299	1 831 036

3.11 Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе их видов по состоянию на 01.04.2020 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Объем выпущенных долговых ценных бумаг	Даты выпуска	Срок погашения	Процентная ставка
Выпущенные векселя, в т.ч.:	48 725			
- Беспроцентные векселя, номинарованные в рублях	12 000	12.08.2019	По предъявлении	0,00%
- Дисконтные векселя, номинарованные в рублях	36 725	27.08.2018- 16.10.2019	22.11.2018- 13.10.2023	0,00%
Выпущенные сберегательные сертификаты, в т.ч.:	854 142			
Номинарованные в рублях	854 142	25.05.2018- 30.05.2018	14.12.2021- 27.12.2021	6,25%-6,50%
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	902 867			

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе их видов по состоянию на 01.01.2020 г. представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Объем выпущенных долговых ценных бумаг	Даты выпуска	Срок погашения	Процентная ставка
Выпущенные векселя, в т.ч.:	69 097			
- Беспроцентные векселя, номинарованные в рублях	12 000	12.08.2019	По предъявлении	0,00%
-Дисконтные векселя, номинарованные в рублях	57 097	27.08.2018- 16.10.2019	22.11.2018- 13.10.2023	0,00%
Выпущенные сберегательные сертификаты, в т.ч.:	841 848			
Номинарованные в рублях	841 848	25.05.2018- 30.05.2018	14.12.2021- 27.12.2021	6,25%-6,50%
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	910 945			

По состоянию на 01.04.2020 г. Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные сберегательные сертификаты на сумму 705 659 тыс. руб. и векселя на сумму 48 000 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – собственные сберегательные сертификаты на сумму 763 159 тыс. руб. и векселя на сумму 68 000 тыс. руб.).

У Банка в течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года отсутствовали договора по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2020 и 2019 годов.

3.12 Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Объем, структура и изменение прочих обязательств и резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон в разрезе их видов представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Кредиторская задолженность	36 222	73 022
Арендные обязательства	69 435	Не применимо
Всего прочих финансовых обязательств	105 657	73 022
Кредиторская задолженность по прочим налогам	776	766
Всего прочих нефинансовых обязательств	776	766
Итого прочие обязательства	106 433	73 788
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	67 502	54 606
Корректировки резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(67 428)	(54 054)
Итого по резервам на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	74	552

3.13 Внебалансовые обязательства Банка

Внебалансовые обязательства Банка представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Безотзывные обязательства	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	6 784 039	5 282 344
Неиспользованные лимиты по кредитным линиям	1 561 907	1 114 771
Обязательства по поставке денежных средств	746 658	125 894
Неиспользованные лимиты банковских гарантий	346 511	684 304
Обязательства по ПФИ	-	469 615
Обязательства по поставке ценных бумаг	-	897
Итого безотзывные обязательства	9 439 115	7 677 825
Выданные гарантии и поручительства	1 712 700	1 817 088

3.14 Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный, оплаченный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит на 01.04.2020 г. из 4 450 000 000 обыкновенных акций (на 01.01.2020 г. – 4 450 000 000 обыкновенных акций) номинальной стоимостью 0,2 руб. каждая (на 01.01.2020 г. – 0,2 руб.), привилегированные акции отсутствуют.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, а также ограничения по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

В течение 1 квартала 2020 и 1 квартала 2019 гг. Банк не выкупал собственные акции, не размещал дополнительного выпуска акций, не размещал ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в акции и не объявлял опционов по выпуску собственных акций.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2020 года представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Ценные бумаги	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	644 877	6 637	586	652 100
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	62 233	14 539	494	77 266
Списание за счет резервов	(612)	(3)	-	(615)
Изменение оценочных резервов под ОКУ	(46 711)	(14 463)	405	(60 769)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	659 787	6 710	1 485	667 982

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2019 года представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	540 515	26 440	566 955
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(33 490)	(17 088)	(50 578)
Списание за счет резервов	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	507 025	9 352	516 377

В 1 квартале 2020 года списана не взысканная задолженность за счет резервов на сумму 615 тыс. руб. В 1 квартале 2019 года списаний за счет резервов не было.

4.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

Наименование подстатьи	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	125 848	29 714
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(85 545)	(19 981)
Итого курсовые разницы	40 303	9 733

4.3 Расходы по налогам

Информация об основных компонентах расходов по налогам Банка представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Налог на прибыль, в т.ч.:	-	10 878
Текущий налог на прибыль	-	10 878
Прочие налоги, в т.ч.:	3 142	2 742
НДС	2 950	2 605
Прочие налоги	192	137
Итого расходы по налогам	3 142	13 620

В течение 1 квартала 2020 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (1 квартал 2019 года: 20%), ставка по налогу на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным с 1 января 2017 года, 15% (1 квартал 2019 года: 15%), ставка налога на добавленную стоимость 20% (1 квартал 2019 года: 20%).

4.4 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в операционные расходы за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года, представлен в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование подстатьи	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Краткосрочные вознаграждения	71 990	89 415
Заработная плата сотрудникам	51 827	64 200
Налоги и отчисления по заработной плате	15 610	18 132
Резерв предстоящих выплат	3 487	5 043
Налоги и сборы по предстоящим выплатам	886	1 241
Прочие краткосрочные вознаграждения работникам	121	542
Подготовка и переподготовка кадров	59	257
Итого вознаграждения работникам	71 990	89 415

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов представлена в п. 3.1 «Денежные средства и их эквиваленты» настоящей Пояснительной информации.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 1 квартале 2020 и 1 квартале 2019 года не было. За 1 квартал 2020 года существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, не было. Кредитные средства, не использованные ввиду ограничений по их использованию, по состоянию на 01.04.2020 года отсутствуют.

Все операции осуществлялись Банком в 2020 и 2019 годах исключительно на территории Российской Федерации. Ниже представлена информация о движении денежных средств в разрезе видов деятельности (тыс. руб.):

Наименование показателя	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Приток(отток) денежных средств от операционной деятельности	(1 823 152)	432 366
Приток(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	2 273 649	(275 665)
Приток(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	227 478	(50 356)
Прирост(отток) денежных средств и их эквивалентов	677 975	106 345

6. Операции со связанными с Банком сторонами

По состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. Банк не имел дочерних и зависимых организаций.

Информация по операциям со связанными с Банком сторонами включает в себя операции с основным управленческим персоналом и прочими связанными лицами.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными лицами представлены в таблице ниже (в тыс. руб.):

Наименование статьи	01.04.2020 г.	Средняя процентная ставка	01.01.2020 г.	Средняя процентная ставка
Средства на текущих счетах, в т.ч.:	137 060	4,1%	47 429	5,4%
Управленческий персонал	27 330	3,1%	12 342	5,1%
Прочие связанные лица	109 730	4,5%	35 087	5,5%
Средства на срочных счетах, в т.ч.:	1 199 878		1 008 466	
Управленческий персонал, в т.ч.:	1 152 758		754 466	
в рублях	447 121	6,7%	136 606	6,8%
в долларах	575 429	2,5%	509 705	2,5%
в евро	130 208	0,1%	108 155	0,1%
Прочие связанные лица, в рублях	47 120	5,6%	254 000	5,3%
Субординированные депозиты, в т.ч.:	505 093		498 762	
в рублях	474 000	10,0%	474 000	10,0%
в долларах	31 093	4,5%	24 762	4,5%

Сведения о выданных кредитах и средних процентных ставках по кредитам, выданным связанным лицам, представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование статьи	01.04.2020 г.	Средняя процентная ставка	01.01.2020 г.	Средняя процентная ставка
Остаток ссудной задолженности, в т.ч.:	594 042	8,1%	637 468	8,1%
Управленческий персонал	12 600	11,1%	12 773	10,7%
Прочие связанные лица	581 442	8,0%	624 695	8,0%
Резерв по ссудной задолженности, в т.ч.:	11 084	-	11 565	-
Управленческий персонал	340	-	203	-
Прочие связанные лица	10 744	-	11 362	-
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	582 958	-	625 903	-
Управленческий персонал	12 260	-	12 570	-
Прочие связанные лица	570 698	-	613 333	-

По состоянию на 01.04.2020 года выпущенные Банком рублевые сберегательные сертификаты в сумме 705 659 тыс. руб., выкуплены связанными лицами, и переданы Банку в обеспечение выданных кредитов и гарантий. По состоянию на 01.01.2020 года выпущенные Банком рублевые сберегательные сертификаты в сумме 763 159 тыс. руб., выкуплены связанными лицами, и переданы Банку в обеспечение выданных кредитов и гарантий.

Суммы доходов и расходов Банка по операциям со связанными лицами представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование статьи	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Процентные доходы, в т.ч.:	12 313	619
Управленческий персонал	367	96
Прочие связанные лица	11 946	523
Процентные расходы, в т.ч.:	32 902	35 851
Управленческий персонал	19 401	20 614
Прочие связанные лица	13 501	15 237
(в т.ч. по субординированным депозитам)	12 093	14 437
Комиссионные доходы, в т.ч.:	2 017	1 813
Управленческий персонал	505	62
Прочие связанные лица	1 512	1 751
Операционные расходы, в т.ч.:	1 065	1 757
Управленческий персонал	81	745
Прочие связанные лица	984	1 012

Данные о предоставленных и полученных гарантиях и поручительствах связанным лицам представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Наименование статьи	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Предоставленные гарантии и поручительства	8 958	-
Полученные гарантии и поручительства	-	-

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией лиц за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года не осуществлялось.

Все кредиты связанным сторонам выдавались на рыночных условиях.

По состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами не имелось.

20 мая 2020 года
Председатель Правления
АО «КОШЕЛЕВ-БАНК»

Главный бухгалтер
АО «КОШЕЛЕВ-БАНК»



Багаев О.В.
Васильева И.Н.

Багаев О.В.

Васильева И.Н.