

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «Российская финансовая корпорация»
акционерное общество
за 1 квартал 2020 года

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (далее – Банк) по состоянию на 01.04.2020, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей.

Аудит отчетности за период с 01.01.2020 по 31.03.2020 не проводился.

1. Общая информация о Банке

1.1 Полное фирменное наименование Банка: Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество. Сокращенное наименование Банка: АО «РФК-банк». Местонахождение Банка (юридический и фактический адрес): 123001, г. Москва, Вспольный пер., д.19.

Банк создан в результате изменения названия и статуса Открытого акционерного общества «Российская финансовая корпорация» в соответствии с Распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 1137-р от 23.12.2004. Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, 11.07.2005.

Основной государственный регистрационный номер: № 1037744005771.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525257.

Корреспондентский счет: 30101810545250000257 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7744003127.

Номера контактных телефонов: +7 (495) 692-85-43, +7(495) 692-74-82.

Адрес электронной почты: rfc@rusfincorp.ru.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.rusfincorp.ru.

1.2 По состоянию на 01.04.2020 Банк не имеет филиалов и обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла).

1.4 Российским рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку в 2020 году был подтвержден рейтинг на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

1.6 Банк является участником Группы «Ростех». В январе 2018 года Банк стал головной организацией банковской группы.

1.10 Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации, имеет следующие лицензии:

- лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3099 от 23.10.2015, которая включает следующее:

- 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).

- Лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3099 от 04.04.2017, в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление 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.

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно - правовых актов, а ее управление осуществляется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае

прекращения деятельности Банка или отзыва у него лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

- Лицензию Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗС № 0015731 от 15.08.2018, рег. № 16787 Н 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), на срок - бессрочно.

- Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 02.12.2008 № 045-11824-010000 (без ограничения срока действия);

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 02.12.2008 № 045-11821-100000 (без ограничения срока действия);

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 29.08.2013 № 045-13797-000100 (без ограничения срока действия).

1.11 Банк включен в перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

1.12 Банк является членом секции валютного рынка и фондовой секции ПАО Московская Биржа, членом Ассоциации Российских банков, членом международной расчетной системы SWIFT, членом СРО НФА.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась в соответствии с утвержденной Советом директоров «Стратегией развития Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество на период 2018 – 2020 гг.» (далее – Стратегия развития Банка). Реализация, предусмотренных Стратегией развития Банка, целей и задач способствовала дальнейшему совершенствованию и

развитию корпоративного управления с учетом международных принципов и правил, включая управление рисками и внутреннего контроля.

2.2 Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, кредитование, валютно-обменные операции, операции на организованном рынке ценных бумаг в Российской Федерации и иные операции в рамках действующего законодательства.

Сделки по уступке прав требований Банком в отчетном периоде не проводились.

2.3 По состоянию на 01.04.2020 валюта баланса составила 15 802 151 тыс. рублей (на 01.01.2020 - 16 882 190 тыс. рублей).

2.4 Чистая прибыль за 1 квартал 2020 года составила 39 159 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 года – 64 329 тыс. рублей).

2.5 Основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат в отчетном периоде традиционно стали операции по привлечению и размещению денежных средств, проведения операций по банкнотным сделкам, осуществления конверсионных операций с иностранной валютой, получения комиссий за расчетно-кассовое обслуживание.

2.6 Основным стратегическим направлением деятельности Банка является расчетно-кассовое обслуживание предприятий, входящих в Государственную корпорацию «Ростех».

2.7 Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с:

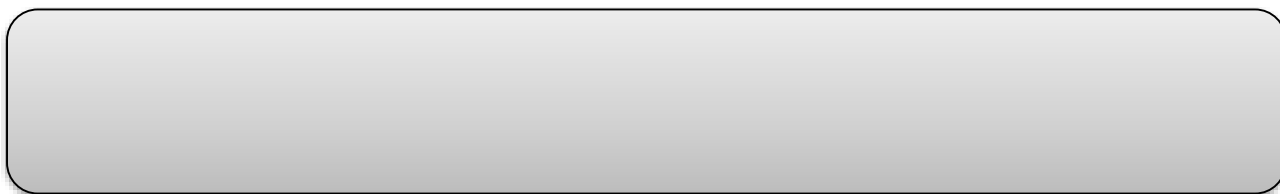
- распространением коронавируса COVID-19, который ослабил экономическую активность во многих странах;
- новостью о прекращении сделки ОПЕК+ (6 марта 2020 года страны ОПЕК+ не смогли договориться ни об изменении параметров сделки о сокращении добычи нефти, ни о ее продлении, в результате чего с 1 апреля 2020 года снимаются ограничения по добыче нефти в странах - участниках альянса), после которой упали

цены на нефть и, как следствие, сильно ослаб рубль и снизились котировки на российском фондовом рынке.

В конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране, следствием которых является ограничение экономической активности в Российской Федерации.

По мнению руководства Банка, им предпринимаются все адекватные меры для поддержания устойчивого развития бизнеса в текущих обстоятельствах, но дальнейшее ухудшение ситуации может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

В условиях кризисных явлений в экономике России в качестве основных целей Банк рассматривает сохранение финансовой устойчивости, в том числе путем соблюдения умеренного уровня принимаемых рисков и отказа от чрезмерных рисков, поддержания уровня достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков при проведении активных операций, обеспечение надлежащего уровня ликвидности для выполнения всех обязательств Банка и нормативных требований Банка России.



3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке на 2020 год определяются «Учетной политикой Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество», утвержденной приказом от 25.12.2019 № 136-од (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положением Банка России от 22.12.2014 № 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», вступающим в действие с 1 января 2020 года

Положением Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности, отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Изменения учетной политики

Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

- принятие Учетной политики для событий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;
- принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее.

3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают:

резервы на возможные потери по ссудам:

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери:

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки:

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССЧПСД), это область, которая требует использования моделей, суждений и допущений, таких как:

- выбор модели оценки ожидаемых кредитных убытков;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние, помимо прочих, следующие факторы:

- переводы финансовых активов между Стадиями 1, 2 и 3 по причине того, что в течение периода произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение (или устранение признаков обесценения);
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при оценке ожидаемых кредитных убытков, представлена в разделе 9 данной Пояснительной информации.

Амортизационные отчисления:

амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Справедливая стоимость:

отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства:

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Банк внес изменения в учетную политику на 2020 год.

Новый порядок учета аренды, где Банк выступает в качестве арендатора, предполагает следующее:

если договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, то Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с

использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Наличные денежные средства	19 758	18 723
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	508 245	114 651
Корреспондентские счета в банках	333 060	274 576
- <i>Российской Федерации</i>	333 060	274 576
- <i>других стран</i>		
За вычетом резерва		
Итого денежные средства и их эквиваленты	861 063	407 950

В соответствии с Положением Банка России «Об обязательных резервах кредитных организаций» от 01.12.2015 № 507-П Банк в отчетном периоде воспользовался правом, предоставляемым кредитным организациям в части усреднения величины обязательных резервов. При этом у Банка имеется обязанность поддерживать сумму минимального остатка на корреспондентском счете в Банке России. На отчетную дату такое требование составляло сумму в размере 129 577 тыс. рублей.

Денежные средства свыше 10% от капитала Банка, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях, представлены остатком средств на корреспондентском счете АО АКБ «Новикомбанк» (на 01.01.2020 в АО АКБ «Новикомбанк»).

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

Ниже представлена информация о финансовых активах, в обязательном порядке оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	23 481	24 966
Корпоративные облигации	282	72
Долевые ценные бумаги	74	308
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения	23 837	25 346

По состоянию на 1 апреля 2020 года в портфеле Банка находятся ценные бумаги, которые торгуются на организованном рынке (1-й уровень оценки справедливой стоимости). Ценные бумаги, в отношении которых не исполнялись критерии активного рынка, отсутствуют (2-й и 3-й уровень оценки справедливой стоимости).

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери.

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	761 500	604 500
<i>Кредиты государственным организациям</i>	<i>200 000</i>	<i>200 000</i>
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	<i>561 500</i>	<i>404 500</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц,	7 341	6 637
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>7 341</i>	<i>6 637</i>
Депозит, размещенный в банке России	13 980 000	15 773 000
Расчеты с Банком НКЦ (АО)	0	1 803
Прочие размещенные средства	3 808	0
Начисленные проценты	16 635	2 549
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	14 769 284	16 388 489
Резерв на возможные потери	(53 442)	(43 575)

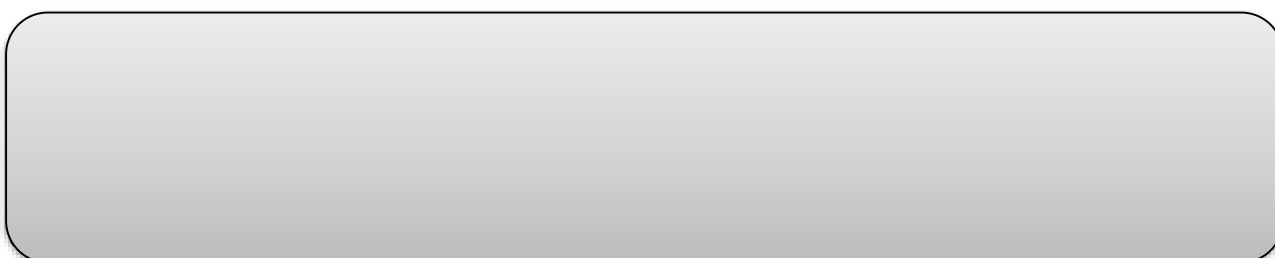
<i>Корректировка резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки</i>	49 598	30 802
Итого чистая ссудная задолженность	14 765 440	16 375 716

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Без обременения:		
Долевые ценные бумаги	8 301	8 301
Резервы	(8 301)	(8 301)
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи)	0	0

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, Положением Банка России 23 октября 2017 года № 611-П и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У, формируется резерв на возможные потери, составил 8 301 тыс. рублей.

4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации



<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10 000	10 000
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	10 000	10 000

В соответствии с пунктом 2.5 «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017 № 611-П (далее – Положение 611-П) Банк не создавал резерв под акции на сумму 10 000 тыс. рублей.

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.04.2020 стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составила 27 538 тыс. рублей.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют, а также отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

4.7. Операционная аренда

Банк в качестве арендатора

Банк является арендатором нежилого помещения по адресу: город Москва, Вспольный переулок, дом 19 по договору аренды. Стороны договора не имеют права на досрочное прекращение договора. Сумма арендных платежей по договору операционной аренды за отчетный период составила 11 424 тыс. руб. Объект аренды принадлежит арендодателю на праве собственности. Объект аренды не является предметом судебного спора, не арестован, не обременен правами третьих лиц.

С 01.12.2019 заключен договор аренды на срок до 31.10.2020. Преимущественное право на заключение договора на новый срок, а также право выкупа отсутствует.

Арендванный офис включен в перечень объектов, налог на имущество, по которым необходимо считать по кадастровой стоимости. Обязанность по уплате налога на имущество лежит на арендодателе.

Банк является субарендатором части нежилого здания, расположенного по адресу: Москва, улица Бахрушина, дом 23, строение 1 (мансарда). Имущество находится у Арендатора на праве аренды. Здание, где расположен объект, принадлежит арендодателю на праве собственности на основании договора купли-продажи. Изменение условий в договора допускается по соглашению сторон.

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды:

<i>тыс. руб.</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
<i>До 1 года</i>	30 474	45 699
<i>От 1 года до 5 лет</i>	30 474	41 891
<i>Свыше 5 лет</i>	0	0
Итого	60 948	87 590

4.8. Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Финансовые активы, всего	0	7
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	24	34
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	24	34
Резерв по финансовым активам	(24)	(27)
Нефинансовые активы, всего	6 784	6 784
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:		
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	7 640	7 734
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	106	0
<i>Расходы будущих периодов</i>	0	0
<i>Прочие</i>	166	3
Резерв по нефинансовым активам	(1 276)	(953)
Итого прочие активы	6 636	6 791

4.9. Средства кредитных организаций

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Корреспондентские счета других банков	287 206	183 503
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	10 820 000	11 820 000
Средства клиентов по брокерским операциям	224	226
Обязательства по уплате процентов	484	224
Итого средства кредитных организаций	11 107 914	12 003 953

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение отчетного периода.

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	824 683	963 876
<i>Текущие/расчетные счета</i>	653 429	792 378
<i>Депозиты юридических лиц</i>	170 000	170 000
<i>Обязательства по уплате процентов</i>	1 254	1 498
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	2 105 575	2 291 558
<i>Текущие/расчетные счета</i>	2 104 033	2 289 489
<i>Обязательства по уплате процентов</i>	1 542	2 069
Физические лица всего, в т.ч.:	80 272	57 423
<i>Текущие/расчетные счета</i>	2 029	2 053
<i>Срочные депозиты</i>	78 243	55 370
<i>Обязательства по уплате процентов</i>	0	0

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 010 530	3 312 857
--	------------------	------------------

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение отчетного периода.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. рублей.

Отрасль экономики	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Торговля	1 013 733	1 229 713
Строительство	14 711	2 262
Финансовое посредничество	11	519
Деятельность в области права, учета и аудита	1 465	1 473
Производство	990	931
Киноиндустрия	40	12
Перевозки	54	53
Научные исследования и разработки	118 169	95 801
Разработка программного обеспечения	552	479
Прочее	1 780 533	1 924 191
Физические лица	80 272	57 423
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 010 530	3 312 857

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах:

	Валюта займа	Дата погашения	Процентная ставка	На	На 1 января
	Рубли	Бессрочно			

Итого полученные субординированные займы

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

4.11. Выпущенные долговые ценные бумаги

В отчетном периоде Банк не выпускал долговые обязательства.

Неисполненных, реструктурированных долговых обязательств, включая дисконты, Банк не имеет.

4.12. Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	118	60
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>118</i>	<i>60</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	115 381	35 581
<i>Обязательства по уплате по прочим налогам</i>	<i>3 300</i>	<i>2 093</i>
<i>Обязательства по авансовым платежам</i>	<i>1 445</i>	<i>551</i>
<i>Прочая кредиторская задолженность</i>	<i>616</i>	<i>135</i>
<i>Резерв на предстоящую оплату отпусков</i>	<i>19 121</i>	<i>17 467</i>
<i>Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений</i>	<i>15 257</i>	<i>15 335</i>
<i>Арендные обязательства</i>	<i>75 642</i>	<i>0</i>
Итого прочие обязательства	115 499	35 641

Просроченных обязательств Банк не имеет.

4.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам</i>	<i>20 449</i>	<i>20 199</i>
Итого резервы	20 449	20 199

4.14. Средства акционеров (участников)

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

На 1 апреля 2020 г.		
Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)	Количество акций (шт.)
Обыкновенные акции	200	
Итого уставный капитал		

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 200 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

4.15. Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств:

Тыс. руб.

	31 марта 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	528 003	528 003	-	133 374	133 374	-
Средства в других кредитных организациях	333 060	333 060	-	274 576	274 576	-
Чистая ссудная задолженность	14 765 440	14 765 440	-	16 375 716	16 375 716	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	11 107 914	11 107 914	-	12 003 953	12 003 953	-

Средства клиентов, являющихся кредитными организациями	не	3 010 530	3 010 530	-	3 312 857	3 312 857	-
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости	в			-			-

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов приведена далее:

Движение резервов	Остаток на 31 декабря 2019 года (ф.101)	Доходы/Расходы (сим.ф.102)	Остаток на 31 марта 2020 года (ф.101)
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>			
По средствам в банках	-	-	-
По кредитам и авансам клиентов	12 773	(8 948)	3 825
Итого изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	12 773	(8 948)	3 825
Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы			
По инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-
По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 301	-	8 301
Изменение прочих резервов	20 755	716	21 471
Итого изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы	29 056	716	29 772
Итого изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	41 829	(8 232)	33 597

5.2. Процентные доходы и расходы

В отчетном периоде основными источниками доходов Банка являлись доходы от размещения средств в депозиты Банка России, доходы от кредитования и операций с иностранной валютой. Чистые процентные доходы за отчетный период составили 89 581 тыс. рублей.

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 г.	На 1 апреля 2019 г.
Процентные доходы всего, в т.ч.	245 388	236 215
<i>От размещенных средств в кредитных организациях</i>	13	636
<i>От размещенных средств в депозиты Банка России</i>	224 347	215 767
<i>От ссуд, предоставленных клиентам-юридическим лицам</i>	20 427	19 277
<i>От ссуд, предоставленных клиентам-физическим лицам</i>	186	129
<i>От вложений в ценные бумаги, в т.ч. по краткосрочным облигациям Банка России</i>	415	406
Процентные расходы всего, в т.ч.	155 807	154 875
<i>По привлеченным средствам кредитных организаций</i>	142 634	145 776
<i>По привлеченным средствам клиентов-юридических лиц</i>	12 251	8 610
<i>По привлеченным средствам клиентов-физических лиц</i>	922	489

Процентные доходы (расходы), рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки отсутствуют, в связи с тем, что у Банка не было таких финансовых инструментов на протяжении отчетного периода.

5.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 г.	На 1 апреля 2019 г.
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, предназначенных для торговли	(1 105)	4 054
Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 105)	4 054

5.4. Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам и операциям в иностранной валюте за отчетный период, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	6 491	8 214
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	211	4 906
Чистый доход от операций с иностранной валютой	6 280	3 308
Положительная переоценка иностранной валюты	217 939	298 018
Отрицательная переоценка иностранной валюты	(216 761)	(298 423)
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	1 178	(405)
Итого прибыль/(убыток)	7 458	2 903

5.5. Комиссионные доходы и расходы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	14 152	21478
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	158	161
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	126	0
<i>От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	1	384
<i>Комиссия от операций с валютными ценностями</i>	3 712	19 330
<i>Комиссия за сопровождение кредитов</i>	3 499	6 042
<i>Прочее</i>	379	519
Итого комиссионные доходы	22 027	47 914
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	226	473
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	2	1
<i>Комиссия по операциям с валютными ценностями</i>	2 182	8 423
<i>Прочее</i>	223	26
Итого комиссионные расходы	2 633	8 923
Чистый комиссионный доход	19 394	38 991

5.6. Прочие операционные доходы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	49	27
<i>Доходы от выбытия основных средств</i>	538	0
<i>Прочее</i>	375	28
Итого прочие операционные доходы	962	55

5.7. Операционные расходы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
Расходы на содержание персонала	60 224	52 711
Арендная плата	2	8 874
Убыток от выбытия имущества	0	0
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	1 507	943
Служебные командировки	37	101
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 253	1 168
Содержание основных средств и другого имущества	407	529
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12 067	931
Списание стоимости материальных запасов	1 743	1 498
Страхование	516	667
Расходы на благотворительность	0	0
Реклама и маркетинг	0	0
Прочее	3 523	3 110
Итого операционные расходы	81 279	70 531

5.8. Расходы на выплату вознаграждений работникам

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
Расходы на заработную плату и премии	41 769	37 002
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	13 635	12 227
Расходы на обучение	72	51
Прочие выплаты персоналу	4 748	3 431
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	60 224	52 711

Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 21 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 1 квартал 2020 г. и за 1 квартал 2019 г., отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	3 474	5 878

Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	610	2 666
Расходы по прочим налогам и сборам	0	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	4 084	8 544

5.10. Полученная Банком прибыль до налогообложения составила 43 243 тыс. рублей. Прибыль после налогообложения за отчетный период составила 39 159 тыс. рублей.

6. Ниже представлена сопроводительная информация к отчету о движении капитала по форме 0409810

Наименование статьи	Уставный капитал	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 01.01.2020	87 684	38 653	1 371 105	1 497 442
Дивиденды объявленные			0	0
Прибыль (убыток) за отчетный период			39 159	39 159
Прочий совокупный доход за период			0	0
Изменения в составе собственных средств за отчетный период			39 159	39 159
Остаток на 01.04.2020	87 684	38 653	1 410 264	1 536 601

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

7.1. Существенных денежных средств и их эквивалентов, не доступных для использования, в том числе в результате имеющихся ограничений по использованию денежных средств, Банк не имеет.

В соответствии с положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций» Банк в отчетном

периоде воспользовался правом, предоставляемым кредитным организациям в части усреднения величины обязательных резервов. При этом у Банка имеется обязанность поддерживать сумму минимального остатка на корреспондентском счете в Банке России. На отчетную дату такое требование составляло сумму в размере 129 577 тыс. рублей.

7.2. Денежные потоки в текущем году, так же, как и в 2019 году, формируются Банком на территории Российской Федерации. Основной объем денежных потоков получен от операционной деятельности.

Эффективно управляя риском ликвидности, Банк располагает достаточными средствами на корреспондентских счетах и на счетах краткосрочных ликвидных вложений для выполнения своих обязательств.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не осуществляются. По состоянию на 1 апреля 2020 г. все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, Банк не осуществляет.

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

8.1. Оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка проводится на ежедневной основе в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И) и в соответствии с внутренним регламентом мониторинга состояния уровня капитала Банка.

8.2. В соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И по состоянию на 01.04.2020 минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), составлял 8%. В соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И по состоянию на 01.04.2020 минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – норматив Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – норматив Н1.0) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно.

8.3. Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П могут быть представлены следующим образом:

Тыс. руб.

	01.04.2020	01.01.2020
Базовый капитал	1 367 975	1 367 684
Добавочный капитал	170 000	170 000
Основной капитал	1 537 975	1 537 684
Дополнительный капитал	121 150	99 293
Всего капитал:	1 659 125	1 636 977
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности		
базового капитала	2 431 223	1 975 352
основного капитала	2 431 223	1 975 352
собственных средств (капитала)	2 431 223	1 975 352

Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	68.2	82.9
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	56.3	69.2
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	63.3	77.8

8.4. Информация об основных инструментах капитала Банка представлена далее:

Тыс. руб.

	01.04.2020	01.01.2020
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	1 659 125	1 636 977
Основной капитал	1 537 975	1 537 684
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>1 382 868</i>	<i>1 382 868</i>
Уставный капитал	87 684	87 684
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	38 653	38 653
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 256 531	1 256 531
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	14 893	15 184
<i>Источники добавочного капитала:</i>	<i>170 000</i>	<i>170 000</i>

Субординированный кредит без ограничения срока привлечения	170 000	170 000
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	0	0
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>121 150</i>	<i>99 293</i>
Прибыль отчетного периода:	15 400	99 293
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	105 750	0
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	0

Собственные средства (капитал) Банка увеличились в 1 квартале 2020 года на 22 148 тыс. рублей, по сравнению с показателем на начало года за счет роста прибыли отчетного периода.

8.5. Полная информация об условиях и сроках (привлечения) инструментов капитала, а также раздел 4 отчета об уровне достаточности капитала раскрыты на официальном сайте Банка в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

9. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала)

В соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» Банк раскроет информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала), в течение 40 рабочих дней после окончания отчетного периода.