

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО КБ «Восточный» за 1 квартал 2020 года**

Содержание

1.	Общие сведения.....	2
1.1	Введение.....	2
1.2	Основные реквизиты.....	2
2.	Информация о наличии банковской группы.....	3
3.	Краткая характеристика деятельности Банка	3
4.	Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка	5
4.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	5
4.2	Изменения в Учетной политике	9
4.3	Характер допущений в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками	9
5.	Информация о некорректирующих событиях	10
6.	Сопроводительная информация к отчетным формам настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	11
6.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)	11
6.1.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	11
6.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
6.1.3	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12
6.1.4	Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг	13
6.1.5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15
6.1.6	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16
6.1.7	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18
6.1.8	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам	19
6.1.9	Финансовые активы, переданные без прекращения признания.....	19
6.1.10	Реклассификация финансовых активов.....	20
6.1.11	Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету	21
6.1.12	Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения	21
6.1.13	Финансовые инструменты – основные подходы к оценке	21
6.1.14	Основные средства	22
6.1.15	Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности.....	23
6.1.16	Аренда	24
6.1.17	Нематериальные активы	25
6.1.18	Прочие активы	25
6.1.19	Средства кредитных организаций.....	26
6.1.20	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26
6.1.21	Государственные субсидии	27
6.1.22	Выпущенные долговые ценные бумаги	27
6.1.23	Условия по досрочному исполнению обязательств	27
6.1.24	Прочие обязательства	27
6.1.25	Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства	28
6.1.26	Уставный капитал	28
6.1.27	Отложенные налоговые активы и обязательства	30
6.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)	30
6.3	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма 0409810).....	31
6.4	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814).....	32
7.	Информация о значимых видах рисков, процедурах их оценки и управления	32
7.1	Кредитный риск.....	35
7.2	Рыночный риск	43
7.3	Риск ликвидности.....	46
7.4	Операционный риск	50
8.	Информация об управлении капиталом	50
9.	Информация по сегментам деятельности.....	53
10.	Информация об операциях со связанными сторонами	55
11.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	58
12.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	58
13.	Информация об объединении бизнесов	58

1. Общие сведения

1.1 Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Восточный экспресс банк» (далее – Банк) за 1 квартал 2020 года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- форму 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- форму 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- форму 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все суммы в настоящей Пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное. Отдельные показатели, приведенные в таблицах настоящей Пояснительной информации и вышеуказанных формах, могут отличаться на одну единицу из-за округления данных.

Пояснительная информация включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении, и о результатах деятельности Банка.

В настоящей пояснительной информации понятие резерва на возможные потери определяется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", отдельно выделены корректировки регуляторного резерва до оценочной стоимости по Международным стандартам финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка размещается в сети Интернет на официальном сайте ПАО КБ «Восточный» по адресу www.vostbank.ru.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом размещается в сети Интернет на официальном сайте ПАО КБ «Восточный» по адресу www.vostbank.ru в разделе «О банке\ Раскрытие информации\ Раскрытие информации для регулятивных целей».

1.2 Основные реквизиты

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк».
Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «Восточный»

Юридический адрес: Амурская область, 675000, г.Благовещенск, переулок Святителя Иннокентия, д.1.

2. Информация о наличии банковской группы

ПАО КБ «Восточный» является головной организацией банковской группы.

В таблице ниже приведена информация об участии Банка в других организациях.

Наименование участника группы	Доля участия на 01.04.2020	Доля участия на 01.01.2020
Общество с ограниченной ответственностью "ВЭБ-финанс"	100%	100%
Общество с ограниченной ответственностью "Торгово-промышленная фирма "АВК-ГАММА"	100%	100%
Акционерное общество "НЭО Центр"	50,005%	50,005%
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Восточный капитал"	100%	-
SCI Finance B.V. (SPV)	Структурированная организация	Структурированная организация

Консолидированная отчётность банковской группы не составляется по причине признания влияния отчётных данных участников банковской группы на финансовые показатели Банка несущественными.

В целях повышения эффективности управления акции Акционерного общества "НЭО ЦЕНТР" (сумма вложения 635 542 тыс.руб.) в количестве 50 005 штук в 2017 году были переданы Банком в доверительное управление.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Деятельность Банка осуществляется на основании Генеральной лицензии № 1460, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещение привлечённых во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных 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).

Помимо перечисленных банковских операций Банк осуществляет следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, выданными Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия, Банк осуществляет следующие виды деятельности: депозитарную, брокерскую и дилерскую.

С 03 февраля 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер в Реестре банков – 552.

В конце первого - начале второго квартала 2020 года экономической среде произошли значительные изменения:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- снижение и высокая волатильность цен на многие биржевые товары;
- существенное снижение активности и котировок на рынке акций;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Указанные выше изменения оказывают существенное влияние на деятельность Банка.

Для помощи клиентам Банком реализуются мероприятия, разработанные Банком России по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса.

Кроме того, Банком проведен анализ чувствительности планов по поддержанию достаточности капитала, чтобы оценить потенциальное влияние различных сценариев развития ситуации, связанной с COVID-19. Исходя из разумного ожидаемого снижения объемов выдачи новых кредитов и ухудшения качества кредитного портфеля в 2020 году, у Банка может быть существенное снижение прибыли. Однако, несмотря на предстоящие трудности, разумно ожидать, что Банк продолжит улучшать показатели достаточности капитала в течение следующих 9 месяцев 2020 года.

Банк завершил 1 квартал 2020 года со следующими экономическими показателями:

	тыс.руб.	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Активы	193 371 717	196 648 314
Обязательства	165 409 969	169 815 173
Капитал ¹	29 451 424	27 655 258

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 236 501	-6 514 746
Прибыль (убыток) за отчетный период	1 220 818	-6 600 704

Активы Банка по состоянию на 01.04.2020 уменьшились на 3 209 353 тыс.руб. по сравнению с 01.01.2020 по причине уменьшения кредитного портфеля.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) по состоянию на 01.04.2020 составил 9.913% (на 01.01.2020 – 8.954%) и превышает установленный Банком России минимальный уровень (8%), что говорит о достаточном покрытии кредитного, операционного и рыночного рисков за счет собственных средств (капитала) Банка.

Обязательства Банка за 1 квартал 2020 года уменьшились на 4 337 960 тыс.руб., в основном за счет уменьшения средств кредитных организаций и средств клиентов.

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы. Объем чистого процентного дохода за 1 квартал 2020 года составил 5 994 859 тыс.руб. (за соответствующий период прошлого года – 7 544 762 тыс.руб.), чистый комиссионный доход составил 1 930 815 тыс.руб. (за соответствующий период прошлого года – 2 079 532 тыс.руб.).

В 2020 году Банк продолжил активное развитие всех компонентов текущей продуктовой линейки и вывод на рынок пакетных предложений. Упор будет сделан на развитие эффективных продуктов, запуск продуктов для перспективных микросегментов. В части комиссионных доходов планируется интеграция с агрегатором кэш-бэк сервисов, появятся дистанционные продажи комиссионных продуктов.

¹ Капитал рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) (Базель III)»

ПАО КБ «Восточный» создал экосистему для субъектов малого и среднего бизнеса, закрывающую все вопросы в повседневной работе предпринимателя и позволяющую сделать бизнес эффективным, крепким и долгосрочным.

Мобильный банкинг Банка вошел в десятку самых удобных для клиентов по версии Digital-агентства Go Mobile. В течение полугода эксперты Go Mobile исследовали мобильные банки и составили рейтинг лучших российских банков по удобству мобильных приложений.

Обслуживание корпоративного бизнеса является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. Поэтому Банк продолжит развитие комплексного пакета услуг для юридических лиц: кредитование, предоставление гарантий, транзакционные операции, включая РКО, операции с иностранной валютой (в том числе конверсионные операции и операции по выполнению функций агента валютного контроля), операции по привлечению депозитов юридических лиц, обслуживание с использованием пластиковых карт системы безналичных платежей «Visa» и прочее.

Сегодня Банк развивается как универсальный банк, предоставляя большой спектр банковских услуг как гражданам, так и организациям. В соответствии с обновленной стратегией развития банк приступил к реализации программы Цифровой трансформации бизнеса. Банк «Восточный» планирует существенным образом перестроить и оптимизировать работу своих ключевых IT и бизнес-подразделений и предложить своим розничным и корпоративным клиентам новые продукты, основанные на современных цифровых технологиях.

4. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка разработана в соответствии со следующими законодательными и нормативными актами:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П);
- Положение 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»;
- Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положение Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- Положение Банка России от 02.10.2017 № 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»;
- Положение Банка России от 02.10.2017 № 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»;
- Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Положение Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»;
- Международные стандарты финансовой отчетности, утвержденные Приказами Министерства финансов Российской Федерации;

– другие законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, регламентирующие вопросы учета и отчетности, положения (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций.

Создание, корректировка и восстановление резервов на возможные потери производится Банком в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее - Положение № 590-П) и Положением Банка России 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее - Положение № 611-П).

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 лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится в Банке с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации в соответствии с нормативными актами Банка России, нормативными актами Банка, условиями заключаемых договоров и соглашений, а также правилами и обычаями делового оборота.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в валюте Российской Федерации, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется Банком в двойном исчислении: в иностранной валюте и в рублях РФ по официальному курсу Банка России на дату отражения операций в бухгалтерском учете Банка. Лицевые счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения курса иностранной валюты, 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, а также за исключением остатков на лицевых счетах по учету долевых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте.

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

В случае если справедливая стоимость финансового инструмента отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Классификация финансовых инструментов в целях отражения в бухгалтерском учете применяется в полном соответствии с классификацией моделей учета для целей их отражения в отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО).

Все финансовые инструменты, отраженные в балансе Банка, признаются заключенными на рыночных условиях, за исключением тех, которые признаны нерыночными в отчетности по МСФО.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования.

После первоначального признания финансовые активы классифицируются для целей бухгалтерского учета на следующие категории:

1-ая категория - по амортизированной стоимости (если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, при этом 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);

2-ая категория - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, при этом 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);

3-я категория - по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением случаев оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

Переклассификация финансовых активов выполняется в случае изменения бизнес - модели, используемой Банком для управления предоставленными (размещенными) финансовыми активами.

Долговые ценные бумаги, отнесенные в категорию учета «Оцениваемые по амортизированной стоимости» не переоцениваются, при необходимости формируется резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Непогашенные в установленный условиями выпуска срок долговые ценные бумаги переносятся на счета учета долговых ценных бумаг, непогашенных в срок.

Под долговые ценные бумаги, отнесенные в категорию учета «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» формируются резервы на возможные потери и корректировки до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Под вложения в долговые ценные бумаги, отнесенные в категорию учета «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резерв на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, не формируются кроме вложений в сторонние векселя.

Вложения в долевые ценные бумаги Банк классифицирует как «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», при этом в дату первоначального признания Банк может по своему усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о классификации долевой ценной бумаги в категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». Под вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости (кроме случаев, когда финансовое обязательство при первоначальном признании оценивается, без права последующей реклассификации по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Порядок отражения по соответствующим балансовым счетам при первоначальном признании финансового инструмента и его последующей оценке зависит от классификации его в соответствующую категорию, с применением соответствующего уровня исходных данных и порога существенности эффективной процентной ставки.

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств.

В Учетную политику Банка на 2020 год по сравнению с Учетной политикой на 2019 год внесены изменения в связи с вступлением в силу с 01.01.2020:

- Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Указания Банка России от 22.05.2019 № 5147-У «О внесении изменений в Положение 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»;

Основные изменения Учетной политики касаются порядка ведения бухгалтерского учета имущества Банка согласно требованиям международных стандартов финансовой отчетности, а именно:

- виды объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности определяются в соответствии с пунктом 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость";
- определен порядок оценки запасов при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования;
- объекты недвижимости, включая землю, полученную по договорам отступного, залога, в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной

деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, могут отражаться в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов в качестве средств труда на балансовом счете N 62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено", если их назначение руководством Банка не определено или принято решение завершить их продажу до начала следующего отчетного периода;

- бухгалтерский учет договоров аренды с 2020 года ведется в соответствии с принципами, предусмотренными Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Банк классифицирует аренду следующим образом:

- В случае, когда Банк является арендатором:

В момент заключения договора Банк проверяет, является ли договор целиком или его отдельные компоненты договором аренды.

Договор в целом или отдельные его компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива/ его части (далее – актива) в течение определенного периода за вознаграждение.

Банк проводит повторную оценку того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, только в случае изменений условий данного договора.

- В случае, когда Банк является арендодателем:

- финансовая аренда;
- операционная аренда.

Банк классифицирует аренду в качестве финансовой или операционной на основании экономического содержания договора, а не его юридической формы. Классификация зависит от того, перешли ли к арендатору все риски и выгоды, присущие праву собственности.

Классификация аренды осуществляется на дату начала арендных отношений и может изменяться только при изменении условий аренды. Измененное соглашение должно рассматриваться как новый договор аренды на протяжении его срока действия.

Банк применяет МСФО 16 в отношении всех договоров аренды, включая договоры аренды активов в форме права пользования в рамках субаренды.

Банк не применяет МСФО 16 в отношении договоров аренды нематериальных активов.

Банк принял решение о применении освобождения от признания и не применяет требования МСФО 16 в отношении следующих позиций:

- краткосрочная аренда (сроком менее 12 месяцев);
- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (менее 300 000 рублей).

Первоначальные прямые затраты Банка, непосредственно связанные с заключением договора аренды, включаются в стоимость актива в форме права пользования.

После первоначального признания Банк проводит оценку актива, представляющего собой право использования, применяя модель учета по первоначальной стоимости – за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и с корректировкой на сумму переоценки (изменения размера) обязательства по аренде.

Начисление амортизации Активов в форме права пользования производится линейным методом, в зависимости от срока их полезного использования, ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца до полного погашения балансовой стоимости объекта или списания его с баланса.

В отношении обесценения актива в форме права пользования применяются требования МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается на начисленные проценты, уменьшается на сумму арендных платежей и корректируется на сумму переоценки/модификации договора аренды. Проценты по обязательству по аренде после даты начала аренды признаются в составе прибыли или убытка.

Переоценка обязательства по аренде выполняется при:

- a. изменении срока аренды;
- b. изменении стоимости выкупа актива;

- с. изменении выплат в отношении гарантированной ликвидационной стоимости;
- d. изменении будущих арендных платежей в связи с изменением индекса или ставки.

Обязательство переоценивается только в случае изменения денежных потоков (т.е. в случае корректировки арендных платежей).

Переоценка осуществляется на дату изменения платежа.

4.2 Изменения в Учетной политике

В Учетную политику Банка в 1 квартале 2020 года внесены изменения в связи со вступлением в силу Указания Банка России от 24.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости».

Начиная с 31.03.2020 и по 31.12.2020:

- долговые ценные и долевые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, числящиеся на балансовых счетах № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года;
- долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года в портфели «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (балансовый счет № 501) и «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (балансовый счет № 502), оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

4.3 Характер допущений в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками

В процессе применения учетной политики Банк использует оценки и допущения, влияющие на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде.

Профессиональные суждения, оказывающие наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Непрерывность деятельности.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения учитывалось текущее финансовое положение Банка, способность Банка поддерживать уровень достаточности собственных средств в соответствии с требованиями Банка России.

Оценка ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков – это значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. На оценочный резерв под кредитные убытки оказывают серьезное влияние следующие компоненты: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования (например, кредитных карт, овердрафтов).

В отношении некоторых механизмов кредитования, риск кредитных убытков может выходить за рамки максимального периода кредитного договора. Для таких кредитов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, учитывая информацию за прошлые периоды и статистику за период, в течение которого Банк подвергался кредитному риску по аналогичным инструментам, и планирует принятие мер в случае повышения кредитного риска (например, снижение или отмену неиспользованных лимитов).

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Банк использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик, предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов.

На основании указанных подходов Банк определил инвестиции в долговые ценные бумаги как «удерживаемые для продажи», поскольку целью является сбор как договорных денежных потоков, так и денежных потоков, возникающих от продажи активов, за исключением ОФЗ с фиксированной доходностью и корпоративных долговых ценных бумаг иностранных эмитентов со сроком более 10 лет и рейтингом не ниже ВВ-, которые отражены в портфеле по амортизированной стоимости.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенные налоговые активы учитываются в той степени, в которой возможна реализация соответствующего налогового возмещения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не торгуются на активном рынке или не имеют рыночных котировок.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не торгующихся на организованном рынке ценных бумаг или не имеющих рыночных котировок, определяется на основе общих методов оценки. При выборе методов Банк использует суждение и делает допущения, основанные главным образом на рыночных условиях, существующих на каждую отчетную дату. Методы оценки справедливой стоимости утверждаются и проверяются квалифицированным персоналом Банка на регулярной основе. Выбор метода оценки и ключевых допущений требует профессионального суждения в соответствии с качественными и количественными факторами, характерными для конкретной оценки актива.

Оценка инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости на основании отчетов, подготовленных независимыми оценщиками, а также оценщиками Банка. В результате текущей экономической ситуации и рыночных условий, частота сделок с недвижимостью в Российской Федерации является низкой. Тем не менее, по оценке Банка сохраняется достаточная рыночная активность для получения сопоставимых рыночных цен в отношении аналогичных объектов недвижимости при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка. При подготовке отчетов об оценке инвестиционной недвижимости Банка оценщики исключали вынужденные сделки при определении сопоставимых рыночных цен в отношении объектов инвестиционной недвижимости.

5. Информация о некорректирующих событиях

С 01.04.2020 и до момента подписания настоящей отчетности существенных некорректирующих событий не происходило.

6. Сопроводительная информация к отчетным формам настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности

6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

6.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

В таблице ниже приведена информация о структуре денежных средств и их эквивалентов.

	тыс.руб.	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Наличные денежные средства	11 832 275	5 155 378
Денежные средства на счетах в Банке России, кроме обязательных резервов	2 604 447	3 156 936
Денежные средства на корреспондентских счетах в банках, в том числе:	4 066 538	690 881
- на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	3 646 455	348 796
- на корреспондентских счетах в иностранных банках	420 083	342 085
Резервы на возможные потери	0	0
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9	-19 371	-948
Итого денежные средства и их эквиваленты	18 483 889	9 002 247

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

В таблице ниже приведена информация о структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	тыс.руб.	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Облигации субъектов РФ и местных органов власти		297 968
Облигации прочих резидентов	1 023 039	1 032 309
Облигации банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	1 110 991	867 597
Итого долговых ценных бумаг	2 134 030	2 197 874
Акции резидентов	1 312 045	1 312 003
Акции нерезидентов	13 733	11 107
Итого долевых ценных бумаг	1 325 778	1 323 110
Прочее участие (менее 20%)	483 253	483 253
Производные финансовые инструменты (включая сделки, учитываемые как ПФИ)	0	0
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 943 061	4 004 237

В таблице ниже приведена информация о долговых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по состоянию на 01.04.2020.

	тыс.руб.		
	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона. %
Облигации прочих резидентов	1 023 039	15.10.2021-15.02.2031	9.52-15.00
Облигации банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	1 110 991	нет	7.88-10.00
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 134 030		

В таблице ниже приведена информация о долговых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по состоянию на 01.01.2020.

тыс.руб.

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона. %
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	297 968	23.08.2020-07.11.2024	7.80-14.15
Облигации прочих резидентов	1 032 309	24.12.2020-21.01.2028	8.15-11.25
Облигации банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	867 597	нет	7.88-10.00
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 197 874		

В таблице ниже приведена информация о производных финансовых инструментах.

тыс.руб.

Инструмент	на 01.04.2020				на 01.01.2020			
	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	обязательств			актива	обязательств		
Опцион	0	0	293 451	293 451	0	0	293 451	293 451

Обязательства по производным финансовым инструментам отражаются в статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806.

6.1.3 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже приведена информация о структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

тыс.руб.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 388 620	830 520
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	1 843 512	1 748 482
Облигации кредитных организаций	114 066	231 576
Облигации прочих резидентов	2 244 880	2 491 105
Облигации банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	1 333 231	816 256
Резервы на возможные потери	-19 662	-19 662
Итого долговых ценных бумаг	12 904 647	6 098 277
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 904 647	6 098 277

В составе облигаций прочих резидентов имеются просроченные облигации выпуска 1-об ОАО "АМУРМЕТАЛ" (RU000A0GN9D1) на сумму 19 662 тыс.руб., дата погашения по условиям выпуска – 26.02.2009г., сумма резерва на возможные потери – 19 662 тыс.руб.

В таблице ниже приведена информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по состоянию на 01.04.2020.

тыс.руб.

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона. %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 388 620	06.10.2027-16.03.2039	6.00-9.18
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	1 843 512	23.08.2020-07.11.2024	7.80-14.15
Облигации кредитных организаций	114 066	07.10.2022	9.00
Облигации прочих резидентов	2 244 880	26.02.2009-20.05.2033	6.84-11.00
Облигации банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	1 333 231	03.04.2020-10.03.2027	4.13-7.50
Резервы на возможные потери	-19 662		
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 904 647		

В таблице ниже приведена информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по состоянию на 01.01.2020.

тыс.руб.

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона. %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	830 520	03.10.2029-06.12.2034	8.85-9.18
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	1 748 482	18.05.2021-21.08.2024	7.85-10.29
Облигации кредитных организаций	231 576	07.10.2022-27.10.2022	7.20-9.00
Облигации прочих резидентов	2 491 105	26.02.2009-20.05.2033	6.84-15.00
Облигации банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	816 256	03.04.2020-09.10.2024	4.13-6.75
Резервы на возможные потери	-19 662		
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 098 277		

6.1.4 Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости).

Для акций и облигаций, включенных в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО ФБ ММВБ, основным и наиболее выгодным рынком является биржевой рынок ПАО Московская Биржа. Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Под регулярной основой Банком понимается наличие сделок и раскрытие организатором торговли (ПАО Московская Биржа, <http://moex.com/>, основные режимы торгов для соответствующего вида ценных бумаг и типов сделок) средневзвешенной цены эмиссионной ценной бумаги при одновременном выполнении следующих критериев:

- количество дней за предшествующие проверке 30 (31) календарных дня, в которые проходили торги по ценной бумаге, более или равно 5;
- количество сделок в указанный выше период более или равно 10;
- объем торгов в штуках в указанный выше период составил не менее 0,1 % от объема ценной бумаги, находящегося в обращении.

При наличии активного рынка по ценной бумаге за справедливую стоимость (первый уровень иерархии справедливой стоимости) принимается средневзвешенная цена эмиссионной ценной бумаги, раскрываемая по итогам торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг (ПАО Московская биржа, <http://moex.com/>, Основной режим торгов; для акций, облигаций федеральных займов – Т + Основной режим торгов; для облигаций с номиналом в иностранной валюте и

еврооблигаций – Основной режим (еврооблигации); для ценных бумаг, торгуемых в режиме квалифицированных инвесторов – Основной режим: для квалифицированных инвесторов) в соответствии с Положением Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

В отсутствие активного рынка для определения справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых в портфеле по справедливой стоимости через прибыль или убыток, используется информация об идентичных или сопоставимых (аналогичных) финансовых инструментах (второй уровень иерархии справедливой стоимости). Под идентичными ценными бумагами понимаются ценные бумаги того же эмитента, имеющие одинаковые основные характерные признаки, а именно: вид бумаги, валюта платежа, номинал, вид заявленного дохода, срок и условия обращения. Под аналогичными ценными бумагами понимаются ценные бумаги иных эмитентов, сопоставимые по следующим признакам: вид бумаги, валюта платежа, номинал, вид заявленного дохода, срок и условия обращения. Идентичность или сопоставимость финансовых инструментов определяется специалистами Казначейства.

Если эмиссионные ценные бумаги (долговые обязательства) с номиналом в иностранной валюте, эмитированные резидентами РФ или нерезидентами РФ в интересах резидентов РФ, а также эмиссионные ценные бумаги (долговые обязательства) с номиналом в рублях, эмитированные нерезидентами РФ в интересах резидентов РФ (еврооблигации) не обращаются на организованном (биржевом) рынке ценных бумаг РФ или активный рынок по ним отсутствует, то за справедливую стоимость (второй уровень иерархии справедливой стоимости) ценной бумаги принимается фиксинг НФА (MIRP), опубликованный на сайте СПО НФА или на специальной странице НФА в информационной системе Блумберг (Bloomberg NSMA). При отсутствии фиксинга НФА используются иные доступные данные о ценах на внебиржевом рынке.

В отсутствие активного рынка для ценных бумаг, допущенных к торгам на ПАО Московская Биржа, а также при отсутствии идентичных или сопоставимых финансовых инструментов, фиксинга НФА и данных о ценах внебиржевого рынка для определения справедливой стоимости используется экспертная оценка, осуществляемая специалистами Казначейства на основании разработанных внутренних методик (регламентов) так часто, как часто осуществляется переоценка (третий уровень иерархии справедливой стоимости), при этом используются следующие подходы:

- рыночный подход;
- доходный подход.

К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке, и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

В таблице ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов (эмиссионных долговых и долевого финансовых инструментов) на 01.04.2020.

тыс.руб.

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ценные бумаги)	1 402 273	732 953	1 324 582	3 459 808
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ценные бумаги)	10 322 582	2 582 065	0	12 904 647

В таблице ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов (эмиссионных долговых и долевого финансовых инструментов) на 01.01.2020.

тыс.руб.

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ценные бумаги)	1 516 197	682 830	1 321 957	3 520 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ценные бумаги)	3 889 144	2 120 031	89 102	6 098 277

31 марта 2020 года в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости» Банком принято решение об учете долговых и долевого ценных бумаг по справедливой стоимости, сложившейся на 01 марта 2020 года – для выпусков, приобретенных до 01.03.2020, и сложившейся на дату покупки – для выпусков, приобретенных в период с 01 марта по 30 сентября 2020 года.

6.1.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В таблице ниже приведена информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации.

тыс.руб.

Наименование	Основной вид деятельности и по ОКВЭД	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
		Объем вложений	Доля участия, в%	Объем вложений	Доля участия, в%
Акционерное общество "НЭО ЦЕНТР"	70.22	635 542	50.005	635 542	50.005
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Восточный"		1 011 756	100	1 007 773	100
Общество с ограниченной ответственностью "ВЭБ-финанс"	68.32	17 600	100	17 600	100
Общество с ограниченной ответственностью "ТПФ "АВК-ГАММА"	82.99	20 570	100	20 570	100
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Восточный Капитал"	66.3	34 583	100	34 583	100
Резервы на возможные потери		-517 142		-517 142	
Итого инвестиций в дочерние и зависимые организации		1 202 909		1 198 926	

6.1.6 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В таблице ниже приведена информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая начисленные проценты (далее - ссудная задолженность), по видам заемщиков.

	на 01.04.2020	уд.вес, %	на 01.01.2020	уд.вес, %
Депозит в Банке России	10 009 754	5.2	0	0.0
Ссуды клиентам – кредитным организациям резидентам, в том числе:	2 551 437	1.3	33 609 765	15.8
- договоры обратного РЕПО	2 481 437	1.3	33 539 765	15.7
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	44 565 339	23.0	44 111 025	20.7
Ссуды физическим лицам	136 804 243	70.5	135 424 570	63.5
Итого ссудной задолженности	193 930 773	100.0	213 145 360	100.0
Резервы на возможные потери по ссудам	-65 173 838		-62 035 839	
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9	-3 127 346		-4 331 033	
Итого чистой ссудной задолженности	125 629 589		146 778 488	

В таблице ниже приведена информация о долговых ценных бумагах, полученных в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО, заключенным на срок от 1 до 7 дней с кредитными организациями, по состоянию на 01.04.2020.

	Справедливая стоимость полученных ценных бумаг, тыс.руб.	Количество полученных ценных бумаг шт.	Размещенные средства тыс.руб.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	245 543	233 677	230 000
Еврооблигации Российской Федерации	230 544	8 887 323	217 000
Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)	313 871	317 543	280 999
Облигации (еврооблигации) банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	2 157 291	26 928	1 753 227
Начисленные проценты			210
Итого:	2 947 249	9 465 471	2 481 436

В таблице ниже приведена информация о долговых ценных бумагах, полученных в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО, заключенным на срок от 8 до 30 дней с кредитными организациями, по состоянию на 01.01.2020.

	Справедливая стоимость полученных ценных бумаг, тыс.руб.	Количество полученных ценных бумаг шт.	Размещенные средства тыс.руб.
Еврооблигации Российской Федерации	1 771 403	281	1 673 535
Облигации Банка России	11 347 654	11 275 171	10 996 764
Облигации кредитных организаций	1 034 203	986 738	935 243
Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)	14 418 185	13 738 578	13 045 778
Облигации (еврооблигации) банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	8 092 509	20 117 250	6 859 521
Начисленные проценты	x	x	28 924
Итого:	36 663 954	46 118 018	33 539 765

В таблице ниже приведена информация о ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в разрезе целей кредитования.

тыс.руб.

	на 01.04.2020	уд.вес, %	на 01.01.2020	уд.вес, %
Финансирование текущей деятельности	27 640 932	62.0	27 412 209	62.1
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	16 231 796	36.4	16 006 205	36.3
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	692 611	1.6	692 611	1.6
Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	44 565 339	100.0	44 111 025	100.0

В таблице ниже приведена информация о ссудной задолженности физических лиц в разрезе целей кредитования.

тыс.руб.

	на 01.04.2020	уд.вес, %	на 01.01.2020	уд.вес, %
На потребительские цели	128 674 000	94.1	127 338 716	94.0
Ипотечные кредиты	6 146 634	4.5	6 133 007	4.5
Автокредиты	1 983 609	1.4	1 952 847	1.4
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	136 804 243	100.0	135 424 570	100.0

В таблице ниже приведена информация о ссудной задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

тыс.руб.

	на 01.04.2020	уд.вес, %	на 01.01.2020	уд.вес, %
Депозит в Банке России	10 009 754	5.2	0	0.0
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 551 437	1.3	33 609 765	15.8
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей):	44 565 339	23.0	44 111 025	20.7
-Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	6 048 852	3.1	5 961 116	2.8
-Добыча полезных ископаемых	59 125	0.0	59 297	0.0
-Обрабатывающие производства	13 616 135	7.0	13 456 774	6.3
-Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	3 775	0.0	3 772	0.0
- Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	7 232	0.0	9 170	0.0
- Строительство	2 263 873	1.2	2 054 332	1.0
- Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	8 368 842	4.3	8 664 959	4.1
- Транспортировка и хранение	2 987 808	1.5	2 957 529	1.4
- Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	178 054	0.1	249 519	0.1
- Деятельность в области информации и связи	75 810	0.0	66 791	0.0
- Деятельность финансовая и страховая	3 485 760	1.8	3 514 202	1.6
- Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	4 581 997	2.4	4 342 807	2.0
- Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 194 810	0.6	1 071 726	0.5

- Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	955 142	0.5	886 122	0.4
- Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	22 442	0.0	21 961	0.0
- Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	24 761	0.0	26 273	0.0
- Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	25 431	0.0	30 344	0.0
- Предоставление прочих видов услуг	67 314	0.0	67 664	0.0
- Прочая деятельность	598 176	0.3	666 667	0.3
Ссуды физическим лицам	136 804 243	70.5	135 424 570	63.5
Итого ссудной задолженности	193 930 773	100.0	213 145 360	100.0
Резервы на возможные потери по ссудам	-65 173 838		-62 035 839	
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9	-3 127 346		-4 331 033	
Итого чистой ссудной задолженности	125 629 589		146 778 488	

В таблице ниже приведена информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон по месту предоставления ссуд.

	на 01.04.2020	уд.вес, %	на 01.01.2020	уд.вес, %
Дальневосточный федеральный округ	23 225 200	12.0	23 733 025	11.1
Сибирский федеральный округ	34 308 301	17.7	34 592 406	16.2
Северо-Западный федеральный округ	15 428 949	8.0	15 431 251	7.2
Центральный федеральный округ	88 209 569	45.5	107 324 985	50.4
Приволжский федеральный округ	15 545 497	8.0	15 183 492	7.1
Южный федеральный округ	8 597 256	4.4	8 454 028	4.0
Уральский федеральный округ	7 314 453	3.8	7 201 899	3.4
Северо-Кавказский федеральный округ	1 301 548	0.7	1 224 274	0.6
Итого ссудной задолженности	193 930 773	100.0	213 145 360	100.0

6.1.7 Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже приведена информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Облигации банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	1 136 200	915 893
Резервы на возможные потери	-122 549	-93 262
Итого вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 013 651	822 631

В таблице ниже приведена информация о вложениях в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по состоянию на 01.04.2020.

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Облигации банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	1 136 200	01.08.2034	4.915
Резервы на возможные потери	-122 549		
Итого вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 013 651		

В таблице ниже приведена информация о вложениях в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по состоянию на 01.01.2020.

тыс.руб.

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Облигации банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	915 893	01.08.2034	4.915
Резервы на возможные потери	-93 262		
Итого вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	822 631		

6.1.8 Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

В таблице ниже приведена информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам после их первоначального признания.

тыс.руб.

	Обесцененные активы	Резервы на возможные потери	Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9	Итого сумма резервов по обесцененным активам	Итого обесцененные активы за вычетом резерва
На 01.04.2020					
Ссудная задолженность юридических лиц	31 832 151	-20 141 278	-1 022 477	-21 163 754	10 668 396
Ссудная задолженность физических лиц	41 340 612	-38 079 176	-1 146 974	-39 226 149	2 114 463
Итого	73 172 762	-58 220 453	-2 169 450	-60 389 903	12 782 859
На 01.01.2020					
Ссудная задолженность юридических лиц	35 279 182	-19 882 459	-1 876 212	-21 758 672	13 520 510
Ссудная задолженность физических лиц	39 410 478	-36 261 884	-1 091 465	-37 353 349	2 057 129
Итого	74 689 660	-56 144 344	-2 967 677	-59 112 020	15 577 640
На дату первого применения МСФО 9					
Ссудная задолженность юридических лиц	34 625 918	-15 436 543	-3 270 347	-18 706 890	15 919 028
Ссудная задолженность физических лиц	40 979 211	-37 357 779	-1 529 216	-38 886 995	2 092 216
Итого	75 605 129	-52 794 322	-4 799 563	-57 593 885	18 011 244

6.1.9 Финансовые активы, переданные без прекращения признания

В таблице ниже приведена информация о переданных без прекращения признания активах и соответствующих им обязательствах по договорам прямого РЕПО.

тыс.руб.

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Обеспечение по РЕПО	Привлеченные средства	Обеспечение по РЕПО	Привлеченные средства
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	769 730	560 711	1 527 363	1 111 252
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 008 365	3 594 957	4 222 770	3 316 549

В течение 2019 и 2020 годов Банк передавал ценные бумаги без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО, совершенным на Московской бирже с Центральным контрагентом (Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «Национальный Клиринговый

Центр»), по внебиржевым сделкам прямого РЕПО с Банком России и Федеральным Казначейством на корзину ценных бумаг, а также по внебиржевым сделкам прямого РЕПО с юридическими лицами - нерезидентами.

В таблице ниже приведена информация о ценных бумагах, переданных в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО.

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Количество ценных бумаг	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Количество ценных бумаг	Балансовая стоимость, тыс.руб.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	774 978	862 783		
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	1 118 935	1 111 596	2 270 552	1 937 675
Облигации прочих эмитентов резидентов	1 552 107	1 427 416	2 871 799	2 708 609
Облигации банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	16 400	1 376 300	16 400	1 103 849
Итого:	3 462 420	4 778 095	5 158 751	5 750 133

6.1.10 Реклассификация финансовых активов

Информация о реклассификации в 2019 году ценных бумаг приведена в пп. 6.1.10 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО КБ «Восточный» за 2019 год.

В 1 квартале 2020 года Банком произведены следующие реклассификации финансовых активов – эмиссионных ценных бумаг.

В категорию долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход были реклассифицированы следующие ценные бумаги.

Наименование ценной бумаги	ISIN	Количество на дату реклассификации	Валюта номинала	Номинальная стоимость на дату реклассификации
ПКБ о6601	RU000A0JWWG0	1 000 000	RUR	700 000 000

В категорию долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток были реклассифицированы следующие ценные бумаги.

Наименование ценной бумаги	ISIN	Количество на дату реклассификации	Валюта номинала	Номинальная стоимость на дату реклассификации
Коми Респ-35012-об	RU000A0JVKF9	189 990	RUR	75 996 000
НижегородОбл-34010-об	RU000A0JVPR3	254 558	RUR	76 367 400
Хакасия Респ-35005-об	RU000A0JVUH4	93 613	RUR	18 722 600
ГТЛК о6607	RU000A0JW1P8	20 000	RUR	20 000 000
ТМК о6606	RU000A0JXPD9	109 913	RUR	109 913 000
Администрация НАО о6а01	RU000A0ZYZF61	100 000	RUR	80 000 000
АФК Система о66П05	RU000A0JWZY6	88 750	RUR	88 750 000
ЧТПЗ о66П01	RU000A0JX439	50 000	RUR	50 000 000
ПИК ГК-БО-ПОЗ	RU000A0JXY44	213 396	RUR	213 396 000

6.1.11 Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

У Банка существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Ценные бумаги, полученные (заложенные) в качестве обеспечения по операциям РЕПО, могут зачитываться против соответствующих сумм дебиторской (кредиторской) задолженности. Информация по операциям РЕПО приведена в пп.6.1.9 настоящей пояснительной информации.

Банк также разместил гарантийные депозиты в ПАО Московская биржа в качестве обеспечения своих позиций по валютным операциям спот. Этот контрагент имеет право произвести взаимозачет обязательств Банка и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств.

Гарантийные депозиты в платежных системах могут зачитываться против сумм, причитающихся платежным системам, в случае дефолта одной из сторон.

6.1.12 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения приведена в пп.7.1 настоящей пояснительной информации.

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, по договорам продажи и обратного выкупа приведена в пп.6.1.9 настоящей пояснительной информации.

6.1.13 Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Банк создает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по активам в категории учета «учитываемые по амортизированной стоимости» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания Банк группирует финансовые активы в:

- активы, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;
- активы с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;
- обесцененные активы.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов при первоначальном признании ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

По долевым ценным бумагам, по которым Банк при первоначальном признании принял не подлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются Банком в категории учета «по амортизированной стоимости». При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы и финансовые обязательства по справедливой стоимости, согласно методике оценки, отвечающей требованиям МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Для определения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные:

- наблюдаемые исходные данные - это исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.
- ненаблюдаемые исходные данные - это исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях,

которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.

Исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, подразделяются на три уровня. При оценке справедливой стоимости наибольший приоритет отдается котируемым (некорректируемым) ценам на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные первого уровня), а наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные третьего уровня).

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

6.1.14 Основные средства

В таблице ниже приведен сравнительный анализ балансовой стоимости основных средств в разрезе каждого класса, по первоначальной стоимости признания и переоцененной стоимости, сформировавшейся за счет проведения оценки в соответствии со стандартами МСФО (IFRS) 13.

Классы основных средств	на 01.04.2020		на 01.01.2020		Показатель динамики (+ рост, - снижение)	
	Стоимость с учетом переоценки	Стоимость без учета переоценки	Стоимость с учетом переоценки	Стоимость без учета переоценки	учетом переоцен ки	без учета переоцен ки
Нежилые помещения	9 080 411	3 911 832	9 050 453	3 297 793	29 958	11 931
Сооружения	40 111	40 111	40 111	9 577	0	0
Автотранспорт	72 424	72 424	72 661	68 729	-237	-237
Оборудование	2 383 957	2 383 957	2 574 756	2 178 778	-190 799	-190 798
Мебель	22 948	22 948	23 026	21 312	-78	-78
Прочее	144 987	144 987	147 045	88 890	-2 058	-2 058
Земля	7 248	7 300	7 248	0	0	0
ВСЕГО	11 752 086	6 583 559	11 915 300	5 665 079	-163 214	-181 240

тыс.руб.

В таблице ниже приведена информация о структуре изменений основных средств и амортизационных начислений.

	Нежилые помещения	Сооружения	Авто- транспорт	Машины оборудование	Мебель	Прочее	Земля
на 01.04.2020							
Остаточная стоимость	5 701 305	29 272	3 163	367 032	1 802	55 151	7 248
Балансовая стоимость	9 080 411	40 111	72 424	2 383 957	22 948	144 987	7 248
Накопленная амортизация	-3 379 106	-10 839	-69 261	-2 016 925	-21 146	-89 836	0
Ввод в эксплуатацию	0	0	0	13 196	201	296	0
Дооборудование	887	0	0	31 286	0	57	0
Изменение категории (+\ -)	29 071	0	0	-1 148	0	0	0
Выбытия	0	0	-237	-234 133	-279	-2 411	0
Амортизационн ые отчисления (+\ -)	81 313	1 262	532	-161 853	-166	946	0
на 01.01.2020							

тыс.руб.

Остаточная стоимость	5 752 660	30 534	3 932	395 978	1 714	58 155	7 248
Балансовая стоимость	9 050 453	40 111	72 661	2 574 756	23 026	147 045	7 248
Накопленная амортизация	-3 297 793	-9 577	-68 729	-2 178 778	-21 312	-88 890	0
Ввод в эксплуатацию	0	0	0	91 543	0	3 432	0
Дооборудование	51 566	0	0	55 443	0	196	0
Изменение категории (+\ -)	-60 625	-66	0	-1 781	0	0	0
Переоценка в связи с изменением категории	7 160	0	0	0	0	0	0
Поступление по отступному	24 735	0	0	0	0	0	100
Переоценка (+\ -)	250 993	0	0	0	0	0	108
Выбытия	0	-21	-725	-63 072	-1 871	-6 860	0
Амортизационные отчисления (+\ -)	386 519	5 703	3 043	102 388	-1 340	8 017	0
на 01.01.2019							
Остаточная стоимость	5 865 350	36 324	7 700	416 233	2 245	69 404	7 040
Балансовая стоимость	8 776 624	40 198	73 386	2 492 623	24 897	150 277	7 040
Накопленная амортизация	-2 911 274	-3 874	-65 686	-2 076 390	-22 652	-80 873	0

В течение 1 квартала 2020 года Банком были приняты следующие решения о переклассификации:

- из категории основных средств в категорию долгосрочные активы для продажи (ДАП) отдельных объектов имущества, справедливая стоимость которых на 01.04.2020 составила 292 тыс.руб.
- из категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД), в категорию основных средств отдельных объектов имущества, справедливая стоимость которых на 01.04.2020 составила 22 738 тыс.руб.
- из категории долгосрочные активы для продажи (ДАП), в категорию основных средств отдельных объектов имущества, справедливая стоимость которых на 01.04.2020 составила 6 333 тыс.руб.

6.1.15 Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности.

К объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет модель учета по справедливой стоимости. В Банке отсутствуют объекты, учитываемые по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Оценка справедливой стоимости объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с принципами МСФО сотрудниками Банка, а также независимым оценщиком.

В таблице ниже приведена информация о структуре недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

тыс.руб.

	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	ВСЕГО
На 01.04.2020	760 327	1 086 706	1 555 131	3 587 847	6 990 011
Поступление по отступному	4 380		23 721		28 101
Выбытие в связи с изменением категории учета				-22 738	-22 738
Убытки от изменения справедливой стоимости	-5 792		-100 803		-106 595
На 01.01.2020	761 739	1 086 706	1 632 213	3 610 585	7 091 243
Приобретение	231 703	0	1 736 895	165 682	2 134 280
Доходы от изменения справедливой стоимости	142 977	40 248	661 610	348 324	1 193 159
Убытки от изменения справедливой стоимости	-4 849 034	-505 360	-628 791	-1 075 758	-7 058 943
Выбытие в связи с изменением категории учета	-88 205	-39 499	-462 435	-632 319	-1 222 458
На 01.01.2019	5 324 298	1 591 317	324 934	4 804 656	12 045 205

6.1.16 Аренда

За 1 квартал 2020 года по договорам операционной аренды и субаренды имущества Банком были получены доходы в размере 26 510 тыс.руб., расходы Банка по арендным платежам за соответствующий период составили 12 454 тыс.руб.

Расходы по арендным платежам по договорам финансовой аренды в 1 квартале 2020 года составили 144 800 тыс.ру. До 2020 года данные договоры относились договорам операционной аренды.

В Банке отсутствуют договоры аренды с условиями запрета на досрочное расторжение.

6.1.17 Нематериальные активы

В таблице ниже приведена информация о структуре нематериальных активов.

тыс.руб.

НМА	на 01.04.2020		на 01.01.2020		Показатель динамики (+ рост, - снижение)	
	Балансовая стоимость	Аморти- зация	Балансо- вая стоимость	Амортиза- ция	Балансо- вая стоимость	Амортиза- ция
Программные комплексы и лицензии к ним	793 466	517 203	800 434	502 588	-6 968	14 615
Рекламные блоки	19 100	7 462	19 100	6 802	0	660
Товарный знак	8 733	7 242	8 733	7 032	0	210
ВСЕГО	821 299	531 907	828 267	516 422	-6 968	15 485

Банк учитывает объекты нематериальных активов по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

6.1.18 Прочие активы

В таблице ниже приведена информация о структуре прочих финансовых и нефинансовых активов.

тыс.руб.

	01.04.2020			01.01.2020		
	Всего	в рублях	в ин. валюте	Всего	в рублях	в ин. валюте
Прочие финансовые активы						
Дебиторская задолженность	1 189 931	1 182 523	7 408	1 692 793	1 686 879	5 914
Средства в расчетах	1 372 020	479 677	892 343	580 825	575 253	5 572
Требования по комиссиям	929 017	928 301	716	925 491	924 919	572
Прочие требования финансового характера	9 446	9 446	0	3 651	3 651	0
Итого прочие финансовые активы до вычета резервов	3 500 414	2 599 947	900 467	3 202 760	3 190 702	12 058
Резервы на возможные потери	-1 589 332	-1 589 332	0	-1 786 391	-1 786 391	0
Корректировка до оценочного резерва под кредитные убытки финансовых активов	-51 853	-51 853	0	-32 461	-32 461	0
Итого прочие финансовые активы	1 859 229	958 762	900 467	1 383 908	1 371 850	12 058
Прочие нефинансовые активы						
Авансы уплаченные	1 115 604	1 047 149	68 455	1 267 787	942 730	325 057
Расчеты по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	145 918	145 918	0	137 045	137 045	0
Авансы работникам	7 372	7 372	0	8 803	8 803	0
Прочие требования нефинансового характера	826	826	0	2 513	2 513	0
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резервов	1 269 720	1 201 265	68 455	1 416 148	1 091 091	325 057
Резервы на возможные потери	-339 319	-339 319	0	-538 880	-538 880	0
Итого прочие нефинансовые активы	930 401	861 946	68 455	877 268	552 211	325 057
Всего прочих активов	2 789 630	1 820 708	968 922	2 261 176	1 924 061	337 115

6.1.19 Средства кредитных организаций

В таблице ниже приведена информация о средствах кредитных организаций.

	тыс.руб.	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Корреспондентские счета банков резидентов	35	35
Корреспондентские счета банков нерезидентов	8	8
Договоры прямого РЕПО	1 870 406	4 427 801
Начисленные проценты по договорам прямого РЕПО	93	1 613
Прочие привлеченные средства	223	1 784
Итого средства кредитных организаций	1 870 765	4 431 241

6.1.20 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже приведена информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями.

	тыс.руб.	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Корпоративные клиенты:	13 283 329	11 865 550
- текущие / расчетные счета	2 645 069	2 934 228
- срочные депозиты	744 979	1 032 496
- договоры прямого РЕПО	0	0
- субординированный займ	9 716 562	7 738 212
- незавершенные расчеты, прочие привлеченные средства	176 719	160 614
Государственные и муниципальные организации:	39 620	128 332
- текущие / расчетные счета	39 620	128 332
- срочные депозиты	0	0
Физические лица и индивидуальные предприниматели:	138 547 450	144 895 552
- текущие/расчетные счета	21 163 675	19 072 322
- срочные вклады	117 383 775	125 823 230
Начисленные проценты	3 675 428	3 799 012
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	155 545 827	160 688 446

В таблице ниже приведена информация о распределении средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности.

	тыс.руб.	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	71 778	144 117
Добыча полезных ископаемых	31 310	6 621
Обрабатывающие производства	541 403	526 217
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	24 694	43 332
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	16 672	59 954
Строительство	766 232	1 102 551
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	643 094	715 599
Транспортировка и хранение	104 546	162 395
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	11 464	12 065
Деятельность в области информации и связи	81 428	102 337
Деятельность финансовая и страховая	9 929 536	7 849 703
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	316 451	331 711
Деятельность профессиональная, научная и техническая	264 058	387 145
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	135 570	149 317
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	3 727	5 582
Образование	21 880	27 254
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	49 069	56 678

Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	60 371	64 642
Предоставление прочих видов услуг	74 777	85 938
Деятельность домашних хозяйств как работодателей; недифференцированная деятельность частных домашних хозяйств по производству товаров и оказанию услуг для собственного потребления	0	238
Прочая деятельность	174 889	160 486
Физические лица и индивидуальные предприниматели	138 547 450	144 895 552
Начисленные проценты	3 675 428	3 799 012
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	155 545 827	160 688 446

6.1.21 Государственные субсидии

В отчётном периоде Банк не получал государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

6.1.22 Выпущенные долговые ценные бумаги

В таблице ниже приведена информация о структуре выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Сроки погашения	Ставка, %
Облигации	778 798	745 860	28.05.2020	18.00
Векселя (процентные)	22 622	82 634	по предъявлении, но не ранее от 13.04.2018 до 25.01.2021	от 7.00 до 10.00
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	801 420	828 494	х	х

тыс.руб.

В таблице ниже приведена информация о датах размещения, погашения и процентных ставках по каждому выпуску эмиссионных ценных бумаг (облигаций).

Наименование	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Ставка купона на 01.04.2020
ВостЭкспресс-3-об	RU000A0JV102	04.12.2014	28.05.2020	18%

6.1.23 Условия по досрочному исполнению обязательств

В условиях выпусков ценных бумаг, в договорах по привлечению денежных средств, условия по досрочному исполнению Банком своих обязательств отсутствуют.

6.1.24 Прочие обязательства

В таблице ниже приведена информация о структуре прочих финансовых и нефинансовых обязательств.

	01.04.2020			01.01.2020		
	Всего	в рублях	в ин. валюте	Всего	в рублях	в ин. валюте
Прочие финансовые обязательства						
Арендные обязательства	1 460 273	1 460 273	0	0	0	0
Расчеты по выданным банковским гарантиям	401 688	401 688	0	539 348	539 348	0
Кредиторская задолженность	98 288	80 504	17 784	228 006	211 367	16 639
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	13 314	13 314	0	7 028	7 028	0
Прочие финансовые обязательства	-55 882	-55 882	0	-67 244	-67 244	0

тыс.руб.

Корректировка стоимости договора банковской гарантии до наибольшей величины	-124 164	-124 164	0	-176 789	-176 789	0
Итого прочие финансовые обязательства	1 793 517	1 775 733	17 784	530 349	513 710	16 639
Прочие нефинансовые обязательства						
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	320 446	320 446	0	269 564	269 564	0
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	305 110	305 110	0	411 972	411 972	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	261 860	261 860	0	263 282	263 282	0
Расчеты с прочими кредиторами	404 851	404 825	26	297 309	297 276	33
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 292 267	1 292 241	26	1 242 127	1 242 094	33
Всего прочих обязательств	3 085 784	3 067 974	17 810	1 772 476	1 755 804	16 672

6.1.25 Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства

По состоянию на 01.04.2020 балансовая стоимость резервов – оценочных обязательств по судебным разбирательствам составила 261 860 тыс.руб., на 01.01.2020 – 263 282 тыс.руб.

Балансовая стоимость условных обязательств некредитного характера по незавершенным судебным разбирательствам на 01.04.2020 составила 743 531 тыс.руб., на 01.01.2020 – 643 793 тыс.руб.

В таблице ниже приведена информация об условных обязательствах кредитного характера.

	тыс.руб.	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Выданные гарантии и поручительства	27 026 117	47 011 960
Аккредитивы	0	0
Неиспользованные кредитные линии	61 687 257	62 745 788
Резервы на возможные потери	-1 151 805	-1 248 063
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9	513 925	470 804
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резервов	88 075 494	108 980 489

6.1.26 Уставный капитал

Уставный капитал Банка на 01 апреля 2020 года составлял 8 028 885 632 (Восемь миллиардов двадцать восемь миллионов восемьсот восемьдесят пять тысяч шестьсот тридцать два) рубля 42 копейки и разделен на 802 888 543 242 (Восемьсот два миллиарда восемьсот восемьдесят восемь миллионов пятьсот сорок три тысячи двести сорок две) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая и 20 000 (Двадцать тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая с определенным размером дивиденда 170% от номинальной стоимости акции (далее – привилегированные акции с определенным размером дивиденда)».

За период с 01.01.2020 по 01.04.2020 уставный капитал Банка не изменился.

Все размещенные кредитной организацией обыкновенные акции и привилегированные акции с определенным размером дивиденда оплачены в полном размере.

Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций кредитной организации:

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10201460B	2 000 000 000 000
20201460B	1 170 000

Количество размещенных и оплаченных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество размещенных и оплаченных акций, шт.
1	2
10201460B	802 888 563 242
20201460B	20 000

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций: 321 235 714 154 штуки.

Номинальная стоимость акций каждой категории (типа):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Номинальная стоимость, руб.
1	2
10201460B	0,01
20201460B	0,01

Количество акций каждой категории (типа), о правах и ограничениях по ним (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, шт.
1	2
10201460B	802 888 563 242
20201460B	20 000

Каждая обыкновенная акция предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

- право на участие в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции,
- право на получение дивидендов,
- право на получение части имущества Банка в случае его ликвидации.

Каждая привилегированная акция предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

- право на участие в общем собрании акционеров Банка с правом голоса в случаях, предусмотренных уставом Банка,
- право на получение дивидендов,
- право на получение части имущества Банка в случае его ликвидации,
- иные права в соответствии с уставом Эмитента и действующим законодательством.

Ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Количество акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

73 391 900 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая.

Количество акций, принадлежащих Банку (с указанием даты (дат) перехода к кредитной организации права собственности на указанные акции):

По состоянию на 01.04.2020 Банку принадлежат на праве собственности 13 286 113 963 (Тринадцать миллиардов двести восемьдесят шесть миллионов сто тринадцать тысяч девятьсот шестьдесят три) штук обыкновенных именных акций. Дата перехода права собственности: 28.12.2016.

6.1.27 Отложенные налоговые активы и обязательства

В таблице ниже приведена информация об отложенных налоговых активах и отложенных налоговых обязательствах.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Отложенные налоговые активы, в том числе:	7 453 807	7 463 529
- отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	5 787 109	5 930 170
- отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	1 666 698	1 533 359
Отложенные налоговые обязательства	-1 058 462	-1 058 462
Чистые требования по отложенному налоговому активу	6 395 345	6 405 067

В таблице ниже приведена информация о составе чистого отложенного налогового актива.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Резервы	4 598 049	4 661 456
Проценты	0	0
Финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход	-1 058 462	-1 058 462
Основные средства	352 773	352 773
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	990 653	1 004 930
Прочие активы и обязательства	-154 366	-88 989
Отложенный налоговый актив по убыткам, переносимым на будущие периоды	1 666 698	1 533 359
Чистые требования по отложенному налоговому активу	6 395 345	6 405 067

6.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

В таблицах ниже приведена информация об основных статьях доходов и расходов, определивших финансовый результат отчетного периода.

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Процентные доходы:	8 269 620	10 867 080
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 806 148	9 670 306
Кредиты физическим лицам	7 188 961	8 345 696
Кредиты юридическим лицам	573 515	1 061 639
Штрафы, пени, неустойки, доходы прошлых лет и прочее	43 672	219 096
Вложения в учтенные векселя	0	43 875
От вложений в ценные бумаги	181 289	1 191 466
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	116 628	322 455

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 848	166 223
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 813	702 788
От размещения средств в кредитных организациях	282 183	5 308
В Банке России	167 140	0
В кредитных организациях	114 932	4 678
В банках-нерезидентах	111	630
Процентные расходы:	2 274 761	3 322 318
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 220 651	3 028 834
Депозиты клиентов - физических лиц	2 052 094	2 556 321
Банковские счета клиентов - физических лиц	126 162	79 797
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	36 490	389 901
Банковские счета клиентов - юридических лиц	5 898	2 815
Штрафы, пени, неустойки, расходы прошлых лет и прочее	7	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	20 439	259 248
Привлеченные средства кредитных организаций	20 006	257 710
Привлеченные средства Банка России	433	1 538
По выпущенным долговым обязательствам	33 671	34 236
Облигации	32 938	32 571
Векселя	733	1 665
Чистые процентные доходы	5 994 859	7 544 762

тыс.руб.

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Комиссионные доходы:	2 016 532	2 328 042
Прочие	717 969	1 235 676
За расчетно-кассовое обслуживание	687 130	825 695
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	375 919	103 499
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	235 514	163 172
Комиссионные расходы:	85 717	248 510
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	47 278	42 565
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	26 948	186 155
Прочие	11 491	19 790
Чистые комиссионные доходы	1 930 815	2 079 532

тыс.руб.

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Операционные расходы:	5 880 337	10 881 134
Организационные и управленческие расходы	2 542 997	1 241 388
Расходы на содержание персонала	2 085 264	2 403 935
Расходы по операциям с имуществом, не используемым в основной деятельности	299 913	6 408 059
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	281 160	153 498
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	67 483	159 522
расходы по договорам и операциям аренды	8 207	0
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	257	379 300
Расходы от переоценки вложений в доли участия	0	0
Прочие расходы	595 056	135 432

6.3 Сопроводительная информация к отчёту об изменениях в капитале (форма 0409810)

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2020 года составил 1 216 050 тыс.руб., общий отрицательный совокупный доход за соответствующий период предшествующего года составил 6 246 724 тыс.руб.

В таблице ниже приведена информация о структуре общего совокупного дохода.

тыс.руб.

	Совокупный доход на 01.04.2020	Совокупный доход на 01.04.2019
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 220 818	-6 600 704
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	9 937	416 884
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-4 559	-8 335
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-10 146	-54 569
Общий совокупный доход за отчетный период	1 216 050	-6 246 724

6.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

В таблице ниже приведена 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.

тыс.руб.

Статьи бухгалтерского баланса (код формы 0409806)	Статьи отчета о движении денежных средств (код формы 0409814)	
	5.1. Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.2. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода
1. Денежные средства	5 155 378	11 832 275
2. Средства кредитной организации в Центральном банке РФ	4 378 908	3 708 874
2.1. Обязательные резервы	-1 221 663	-1 104 203
3. Средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	690 881	4 066 529
ИТОГО	9 003 504	18 503 475

7. Информация о значимых видах рисков, процедурах их оценки и управления

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском; риском ликвидности; рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском; операционным риском; стратегическим риском; правовым риском; риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов, с том числе:

- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах,
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка,
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Банком на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главной целью управления банковскими рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Для оценки факторов риска в Банке используется метод качественного измерения факторов риска, базирующийся

на оценке вероятности проявления фактора и качественной оценке возможных последствий реализации риска.

Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

Мониторинг и контроль рисков основывается, главным образом, на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Политика в области снижения рисков

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Страновой риск – могут устанавливаться страновые лимиты.

Фондовый риск – установление операционных лимитов (stop-loss order, индивидуальные лимиты по эмитентам).

Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности.

Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам правового риска.

Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам репутационного риска.

Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

В 2020 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2020 году управление региональным риском концентрации включает следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2020 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществляется на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Значимыми для Банка рисками являются:

- кредитный риск (в т.ч. риск концентрации);
- риск ликвидности;
- рыночный риск, включающий в себя: валютный, процентный, фондовый риски;
- операционный риск.

7.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства полностью и в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и о его географическом распределении по региональной структуре присутствия Банка на территории Российской Федерации приведена в пп. 6.1.6 настоящей пояснительной информации.

В таблице ниже приведена информация об объемах и сроках просроченной чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2020.

тыс.руб.

Просроченная задолженность	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Без просроченных платежей	2 481 436	34 407 162	88 729 165	125 617 763
- до 30 дней	0	252 060	3 224 953	3 477 013
- на срок от 31 до 90 дней	0	523 970	2 514 759	3 038 729
- на срок от 91 до 180 дней	0	2 152 663	3 474 882	5 627 545
- на срок более 180 дней	70 000	7 229 482	38 860 483	46 159 965
Итого ссудной задолженности	2 551 436	44 565 337	136 804 242	183 921 015
Резерв на возможные потери по ссудам	-70 000	-22 279 832	-42 824 006	-65 173 838
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9	-170	-248 899	-2 878 278	-3 127 347
Всего чистой ссудной задолженности	2 481 266	22 036 606	91 101 958	115 619 830

В таблице ниже приведена информация об объемах и сроках просроченной чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2020.

тыс.руб.

Просроченная задолженность	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Без просроченных платежей	33 539 765	33 525 824	89 535 119	156 600 708
- до 30 дней	0	854 484	3 211 889	4 066 373
- на срок от 31 до 90 дней	0	1 862 097	2 343 053	4 205 150
- на срок от 91 до 180 дней	0	198 827	3 568 011	3 766 838
- на срок более 180 дней	70 000	7 669 793	36 766 499	44 506 292
Итого ссудной задолженности	33 609 765	44 111 025	135 424 571	213 145 361
Резерв на возможные потери по ссудам	-70 000	-21 135 128	-40 830 712	-62 035 840
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9	0	-1 561 942	-2 769 091	-4 331 033
Всего чистой ссудной задолженности	33 539 765	21 413 955	91 824 768	146 778 488

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже приведена информация о категориях качества ссудной задолженности, фактически сформированных резервах на возможные потери и их корректировках до оценочной стоимости по МСФО 9 по состоянию на 01.04.2020.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный регуляторный резерв					тыс.руб. Корректировка резерва по МСФО 9
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5	6
Задолженность по ссудам кредитных организаций	2 551 437	2 481 437	0	0	0	70 000	-70 000	0	0	0	-70 000	0
Задолженность по ссудам юридических лиц	44 565 339	1 987 682	4 864 340	6 015 960	19 594 382	12 102 975	-22 279 833	-51 052	-1 657 880	-9 844 188	-10 726 713	-248 899
Задолженность по ссудам физических лиц	136 804 243	153 280	71 543 835	21 669 791	3 523 754	39 913 583	-42 824 005	-2 020 623	-1 340 147	-1 598 994	-37 864 241	-2 878 277
Итого	183 921 019	4 622 399	76 408 175	27 685 751	23 118 136	52 086 558	-65 173 838	-2 071 675	-2 998 027	-11 443 182	-48 660 954	-3 127 176

В таблице ниже приведена информация о категориях качества ссудной задолженности, фактически сформированных резервах на возможные потери и их корректировках до оценочной стоимости по МСФО 9 по состоянию на 01.01.2020.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный регуляторный резерв					тыс.руб. Корректировка резерва по МСФО 9
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5	6
Задолженность по ссудам кредитных организаций	33 609 765	33 539 765	0	0	0	70 000	-70 000	0	0	0	-70 000	0
Задолженность по ссудам юридических лиц	44 111 025	2 737 465	8 140 922	2 138 125	18 602 831	12 491 682	-21 135 127	-84 638	-860 356	-9 304 382	-10 885 751	-1 561 942
Задолженность по ссудам физических лиц	135 424 570	468	73 043 314	21 095 902	3 418 613	37 866 273	-40 830 711	-2 054 010	-1 310 134	-1 564 024	-35 902 543	-2 769 091
Итого	213 145 360	36 277 698	81 184 236	23 234 027	22 021 444	50 427 955	-62 035 838	-2 138 648	-2 170 490	-10 868 406	-46 858 294	-4 331 033

В качестве механизма снижения кредитного риска Банк использует полученное обеспечение по предоставленным ссудам.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества обеспечения. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения № 590-II.

В таблице ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01.04.2020.

тыс.руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физических лиц	Итого
Обеспечение I категории качества	0	0	0
Обеспечение II категории качества	7 595 005	0	7 595 005
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	27 521 319	72 889 693	100 411 012
Итого	35 116 324	72 889 693	108 006 017

В таблице ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01.01.2020.

тыс.руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физических лиц	Итого
Обеспечение I категории качества	0	0	0
Обеспечение II категории качества	7 641 812	0	7 641 812
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	28 215 054	73 674 760	101 889 814
Итого	35 856 866	73 674 760	109 531 626

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе не реже 1 раза в квартал.

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Банком:

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует

оставшемся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии весь срок – это максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В отношении кредитных карт, выпущенных для физических лиц, это период определяется на основании внутренней статистики и составляет 3 года.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Банк полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12-месячного периода и для всего срока совпадают.

Приобретенные изначально обесцененные (РОСІ) финансовые активы – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

Дефолтные и обесцененные активы: по кредиту не выполнены обязательства, понятие полностью соответствует определению обесцененных активов при выполнении одного или нескольких следующих критериев:

В отношении финансовых инструментов для физических лиц определены следующие критерии дефолта:

- просрочка по платежам заемщика в соответствии с договором превышает 90 дней;
- банк продал задолженность заемщика с убытком;
- банкротство заемщика.

В отношении финансовых инструментов для юридических лиц и малого бизнеса определены следующие критерии дефолта:

- просрочка по платежам заемщика в соответствии с договором превышает 90 дней;
- банк продал задолженность заемщика с убытком;
- международные рейтинговые агентства присваивают заемщику дефолтный рейтинг;
- реструктурированные кредиты, если просрочка по первоначальному договору превышает 30 дней или при наличии «процентных каникул»;
- кредиты, вероятность погашения задолженности по которым является низкой, по мнению Банка, несмотря на отсутствие/наличие фактического периода просрочки;
- вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства или будет объявлен банкротом, увеличивается.

В отношении финансовых инструментов, таких как межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации, а также инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации, еврооблигации и приобретенные векселя) определены следующие критерии дефолта:

- просрочка по платежам заемщика в соответствии с договором превышает 90 дней;
- международные рейтинговые агентства присваивают заемщику дефолтный рейтинг;
- вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства или будет объявлен банкротом, увеличивается;
- активы, вероятность погашения задолженности по которым является низкой, по мнению Банка, несмотря на отсутствие/наличие фактического периода просрочки.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 6 месяцев подряд.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных

юридическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей. Банк осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- кредиты, по которым за последний год была допущена просрочка платежа на не менее, чем 6 отчетных дат (количество отделений с просрочкой платежа не менее 6 за последние 12 месяцев);
- реструктурированные кредиты, если просрочка платежа по первоначальному договору превысила 15 дней;
- реструктурированные кредиты независимо от количества дней просрочки платежа по первоначальному договору, если не было выдано дополнительных средств, кроме уже существующей задолженности, или просрочка платежа по кредиту составляет до 90 дней;
- кредиты сегментов с повышенным кредитным риском, по которым увеличивается вероятность дефолта от запланированного уровня убытков (неэффективные продукты и каналы продаж, продукты, выпуск которых был прекращен).

В отношении кредитов, предоставленных юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства:

- просрочка платежа на 30 дней;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороговые значения: снижение рейтинга на две ступени;
- заемщик принял решение о реорганизации;
- реструктурированные кредиты, если просрочка по первоначальному договору превысила 30 дней или при наличии «процентных каникул»;
- кредиты без просрочки платежа и с просрочкой платежа до 30 дней с историей просрочки более 30 дней за последние 180 дней.

В отношении межбанковских депозитов, кредитов государству и субъектам федерации, а также инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации, еврооблигации и приобретенные векселя):

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «требует специального мониторинга»;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороги: снижение рейтинга на три ступени.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Стадия 1. Если риск был переведен в Стадия 2 на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

Общий принцип: в отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью модели «трех стадий» оценки ожидаемых кредитных убытков:

Стадия 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Стадия 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадия 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Стадия 3: если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадия 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Стадия 3), так что на отчетную дату Банк признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Банк может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе;
- оценка на основе внешних рейтингов.

Банк проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значительные и обесцененные кредиты.

Банк проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты юридическим лицам (стандартное кредитование, специализированное кредитование, кредиты лизинговым компаниям и т.д.), кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям МСБ, если отсутствует конкретная информация по заемщику. Данный подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основе конкретной информации по заемщику.

Банк проводит оценку внешних рейтингов для следующих видов кредитов: межбанковские кредиты, долговые ценные бумаги, выпущенные банками и юридическими лицами, и кредиты, выданные государству.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Банк определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях опытных сотрудников Отдела управления кредитным риском. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Принципы оценки на портфельной основе: для оценки стадий риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Банк объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента (например, оптовый или розничный), тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, срок до погашения, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV).

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Подразделения управления рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже. Он может применяться к продуктам, оцениваемым на портфельной основе, и к продуктам, для которых у банка имеется оценка рейтингов кредитного риска на основании конкретной информации о заемщиках.

$$ECL = LGD_{t_i} \sum_{i=0}^{N-1} (PD_{t_i, t_{i+1}} \frac{EAD_{t_i}}{(1 + EIR)^{t_i}})$$

где:

LGD_{t_i} - убыток в случае дефолта на конкретный момент времени t_i

EAD_{t_i} - задолженность при наступлении дефолта на конкретный момент времени t_i

$PD_{t_i, t_{i+1}}$ – вероятность дефолта в период между t_i и t_{i+1} (не может превышать 100%)

t_i – количество месяцев в сроке действия кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – оставшаяся сумма платежей.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего месяца, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Ниже приводится краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который зависит от вида продукта, с учетом корректировки ожидаемой суммы переплаты со стороны заемщика. В расчет также включены допущения о досрочном погашении/рефинансировании.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока:

12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Этот параметр используется для расчета 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Стадии 2 или Стадии 3. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод интенсивности рисков или другие. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует данные о дефолтах за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения.

Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка от обесценения в зависимости от разных факторов и сценариев.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами (например, РЕПО), Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

В отношении определенных сегментов портфеля корпоративных кредитов, обеспеченных и необеспеченных розничных продуктов убыток в случае дефолта, рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же стадии, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта по забалансовым рискам должна рассчитываться следующим образом:

$$EAD = ExOff * CCF$$

где:

CCF – коэффициент кредитной конверсии

ExOff – сумма обязательств кредитного характера.

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Так как у клиентов имеется определенный внешний кредитный рейтинг, параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и возмещении, публикуемых международными рейтинговыми агентствами.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Банк провел анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю. Эти экономические переменные и их соответствующее влияние на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента.

Бэк-тестирование: Банк проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год. Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Банка, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

7.2 Рыночный риск

Возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация уровня рыночного риска, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

валютный риск — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;

процентный риск — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;

фондовый риск — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций).

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет по управлению активами и пассивами (далее — КУАП) устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Уполномоченные органы и подразделения определяют методологии в отношении управления рыночным риском и устанавливают лимиты на конкретные виды операций.

Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестирования, а также с учетом ограничений, установленных нормативными и распорядительными документами.

С целью оценки рыночного риска определяется значение показателя VaR (Value-at-Risk) историческим методом. Производится разложение доходностей ценных бумаг на общие и специфические факторы их определяющие. На базе полученных исторических сценариев изменений факторов, в соответствии с моделью доходности, формируются сценарии изменения

доходностей и стоимостей ценных бумаг. Внутреннее тестирование, валидация и пересмотр VaR моделей является обязательным элементом системы управления рыночным риском в Банке.

Риск убытков от переоценки портфеля ценных бумаг банка на горизонте 1 месяц с 95%-уровнем доверия (Value-at-Risk) составляет 1 423 013 тыс.руб.

Модифицированная (эффективная) дюрация общего портфеля облигаций равна 5,54. Данный показатель характеризует чувствительность стоимости портфеля облигаций к параллельному сдвигу кривой рыночной доходности. Модифицированная (эффективная) дюрация портфеля облигаций, переоцениваемых по справедливой стоимости, равна 5,45; при росте процентных ставок во всех валютах на 100 базисных пунктов стоимость портфеля облигаций уменьшится на величину, близкую к 752 109 тыс.руб.

Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг корпоративных эмитентов, а также производных финансовых инструментов на них, в которых Банк имеет позицию. В целях ограничения фондового риска КУАП, а также лица, уполномоченные им, устанавливают лимиты на совокупную позицию, лимиты потерь при проведении торговых операций, лимиты величины VaR, лимиты чувствительности. Территориальные управления не осуществляют торговые операции с акциями.

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций. В рамках управления валютным риском в Банке установлены сублимиты открытой валютной позиции для территориальных управлений. Кроме этого, действует система лимитов и ограничений на объём открытой позиции в иностранной валюте.

Казначейство Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне. В качестве основных инструментов управления валютными рисками Банк использует операции своп и форвардные контракты.

Риск неожиданных убытков на горизонте 1 месяц с 95%-уровнем доверия (Value-at-Risk) от колебаний курсов иностранных валют составляет 47 865 тыс.руб.

В таблице ниже представлена информация об основных балансовых открытых валютных позициях в рублевом эквиваленте.

тыс. руб.		
Валюта	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Евро	-227 904	-43 109
Китайский юань	-4 144	18 885
Фунт стерлингов	488	295
Японская иена	1 309	1 444
Доллар США	122 053	-21 599

Таким образом, наибольший вклад в валютный риск вносит возможный рост курса Евро к российскому рублю. При падении российского рубля ко всем валютам на 10% уменьшение прибыли до налогообложения Банка составит 10 817 тыс.руб.

Процентный риск

Банк подвержен процентному риску в связи с осуществлением торговых операций с долговыми ценными бумагами, а также производными финансовыми инструментами.

В целях ограничения процентного риска и управления им в соответствии с Политикой управления банковскими рисками КУАП, а также лица, уполномоченные им, устанавливают следующие типы лимитов и ограничений: лимиты вложений, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок, лимиты концентрации, лимиты потерь при проведении торговых операций, ограничения на проведение операций прямого и обратного РЕПО.

Процентный риск по неторговым балансовым активам и пассивам.

Банк принимает на себя рыночный процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- процентный риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (срока пересмотра процентных ставок);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Цели управления данным типом рыночного риска — минимизация потенциальных потерь вследствие реализации процентных и валютных рисков, стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий. В целях управления процентным риском КУАП устанавливает процентные ставки привлечения средств, а также ставки размещения ресурсов в кредиты, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Процентные ставки по депозитам зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

На практике Банк имеет возможность изменения процентных ставок для подавляющего большинства активов, приносящих процентный доход, в случае изменения ставок на рынке. Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении GAP-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам (далее – ГЭП).

Большинство процентных обязательств Банка привлечены по фиксированным процентным ставкам, при этом Банк сохраняет право пересмотра данных ставок в случаях значительных колебаний рыночных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

тыс. руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
на 01.04.2020						
Финансовые активы	67 124 635	8 614 619	9 936 381	64 736 288	530 471 014	680 882 937
Финансовые обязательства	53 545 994	67 301 193	39 644 637	5 447 414	488 225 433	654 164 671
Совокупный ГЭП на 01.04.2020	13 578 641	-58 686 574	-29 708 256	59 288 874	42 245 581	26 718 266
на 01.01.2020						
Финансовые активы	87 202 869	10 068 129	9 491 944	55 889 796	514 299 265	676 952 003
Финансовые обязательства	49 027 019	65 337 835	49 144 864	5 580 093	482 814 598	651 904 409
Совокупный ГЭП на 01.01.2020	38 175 850	-55 269 706	-39 652 920	50 309 703	31 484 667	25 047 594
на 01.01.2019						
Финансовые активы	73 095 144	19 823 714	13 748 144	147 266 718	501 839 114	755 772 834
Финансовые обязательства	85 836 571	69 291 653	59 298 494	13 248 691	476 007 887	703 683 296
Совокупный ГЭП на 01.01.2019	-12 741 427	-49 467 939	-45 550 350	134 018 027	25 831 227	52 089 538

В приведенной ниже таблице представлены показатели (в сотых процентного пункта (бп)), характеризующие чувствительность годовой прибыли Банка до налогообложения и капитала Банка к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными.

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	воздействие на		воздействие на	
	Прибыль (до налогообложения)	Капитал	Прибыль (до налогообложения)	Капитал
Рубли				
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону увеличения ставок	-716 622	-716 622	-287 349	-287 349
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону уменьшения ставок	716 622	716 622	287 349	287 349
Валюта				
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону увеличения ставок	-62 245	-62 245	-14 859	-14 859
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону уменьшения ставок	62 245	62 245	14 859	14 859

Банк совершенствует системы управления процентным риском по неторговым позициям в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. В рамках данного проекта разрабатываются новые подходы к измерению, стресс-тестированию, лимитированию и хеджированию процентного риска по неторговым позициям. Разрабатываются методология и модели по оценке чувствительности продуктов к процентному риску с учетом поведения клиентов, позволяющие значительно повысить точность измерения и эффективность управления процентным и валютным риском по неторговым позициям. С 2014 года в Банке функционирует ALM-система, которая покрывает все задачи управления активами и пассивами Банка, в том числе и задачи управления процентным риском по неторговым позициям.

7.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, возникающий в результате несбалансированности сроков требования по активным операциям и сроков погашения по обязательствам или при возникновения непредвиденной необходимости немедленного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Риск ликвидности можно разделить на несколько составляющих: риск нормативной ликвидности, риск непредвиденного оттока, риск разрывов ликвидности, риск концентрации фондирования.

Руководство Банка осуществляет активный мониторинг за всеми возможными проявлениями риска ликвидности.

Банк рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Нормативы ликвидности включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;

- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала, и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Банк соблюдал указанные нормативы в отчетном периоде.

В таблице ниже приведена информация о значениях обязательных нормативов ликвидности Банка по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020, рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России.

	Требование Банка России	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	196.440%	326.488%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	524.446%	750.358%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	45.687%	44.635%

Казначейство Банка ежедневно проводит мониторинг трех вышеуказанных позиций ликвидности Банка. Анализируются изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к обязательным нормативам. Выявляются требования и обязательства кредитной организации или отдельные сделки, которые повлияли на существенное изменение нормативов ликвидности.

Казначейство осуществляет анализ, прогноз и разработку предложений по регулированию краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности с учетом потребностей Банка. Комитет по управлению активами и пассивами контролирует уровень принимаемого риска ликвидности и управляет ликвидностью с учетом текущих макроэкономических условий, рыночной конъюнктуры, соблюдая достаточный уровень ликвидности при минимизации стоимости фондирования. Налажена система отчетности перед менеджментом банка о состоянии и прогнозе ликвидности. На регулярной основе проводится сценарное стресс тестирование.

В целях снижения риска ликвидности Банк осуществляет вложения в высоколиквидные/ликвидные финансовые активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, чтобы эффективно покрывать непредвиденные разрывы ликвидности. Банк располагает диверсифицированным запасом ликвидности, состоящим из денежных средств и прочих финансовых инструментов, а также имеет возможность привлечения дополнительного финансирования для исполнения платежных обязательств. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты (наличность в кассе, счета в Банке России, счета ностро в других банках);
- портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящий из ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России;
- портфель еврооблигаций эмитентов с инвестиционными рейтингами.

Банк регулярно проводит оценку риска концентрации (риск ухудшения ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы от одного/нескольких клиентов или источников финансирования в определенной валюте или на определенном сроке). Основным источником фондирования Банка является депозитный портфель физических лиц. Депозитный портфель банка диверсифицирован как по количеству, так и по типу вкладчиков и имеет очень широкую географию, а также имеет очень низкую концентрацию на одного/группу клиентов. Активы Банка также диверсифицированы, уровень концентрации риска на одного заемщика низок.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и её рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения, рассчитанных Банком, по состоянию на 01.04.2020. Данный анализ был подготовлен на основе контрактных сроков погашения, за исключением корректировок в отношении торговых ценных бумаг; кредитов и авансов клиентам; и части средств клиентов. Весь портфель торговых ценных бумаг был отнесен к категории «до востребования и менее 1 месяца» в соответствии с

оценкой руководством ликвидности данного портфеля. Анализ ожидаемых сроков погашения кредитов и авансов клиентам основан на информации об исторических объемах досрочных погашений. Часть текущих и расчетных счетов и счетов до востребования была переведена из категории «До востребования и менее 1 месяца» в корзины с более поздними сроками погашения.

тыс.руб.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просрочен ные/с неопределе нным сроком погашения	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18 672 423	0	0	0	0	18 672 423
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	290 283	491 814	287 891	34 215	0	1 104 203
Ценные бумаги	7 635 380	0	0	2 633 717	1 493 923	11 763 020
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	4 623 167	0	0	0	0	4 623 167
Средства в других банках	12 481 226	0	0	0	1 083 132	13 564 358
Кредиты и авансы клиентам	7 398 497	36 274 353	35 145 110	25 227 827	3 704 144	107 749 932
Основные средства	0	0	0	0	14 692 020	14 692 020
Прочие финансовые активы	7 232 749	0	0	0	6 395 346	13 628 095
Итого финансовые активы	58 333 726	36 766 168	35 433 001	27 895 759	27 368 564	185 797 218
Финансовые обязательства						
Средства в других банках	4 155 712	0	0	0	0	4 155 712
Средства клиентов	37 319 058	63 228 166	37 011 577	4 398 698	0	141 957 499
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Субординированный долг	0	733 919	0	0	9 716 563	10 450 482
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого финансовые обязательства	41 474 769	63 962 085	37 011 577	4 398 698	9 716 563	156 563 692
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	16 858 957	-27 195 917	-1 578 576	23 497 061	17 652 002	29 233 526
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	16 858 957	-10 336 960	-11 915 536	11 581 525	29 233 526	29 233 526

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 01.01.2020.

тыс.руб.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просрочен ные/с неопределе нным сроком погашения	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 185 998	0	0	0	0	9 185 998
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	292 206	505 945	373 619	49 892	0	1 221 663
Ценные бумаги	928 184	0	0	2 076 638	1 619 936	4 624 757
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	5 758 459	0	0	0	0	5 758 459
Средства в других банках	33 510 841	0	0	0	859 630	34 370 470
Кредиты и авансы клиентам	7 649 777	38 723 688	35 921 184	24 016 477	3 032 672	109 343 799
Основные средства	0	0	0	0	13 459 001	13 459 001
Прочие финансовые активы	6 390 030	0	0	0	6 716 960	13 106 990
Итого финансовые активы	63 715 494	39 229 633	36 294 803	26 143 008	25 688 198	191 071 137
Финансовые обязательства						
Средства в других банках	4 427 845	0	0	0	0	4 427 845
Средства клиентов	35 632 463	61 696 338	45 560 202	6 084 010	0	148 973 013
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Субординированный долг	0	733 919	0	0	7 738 213	8 472 132
Итого финансовые обязательства	40 060 308	62 430 257	45 560 202	6 084 010	7 738 213	161 872 989
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	23 655 186	-23 200 623	-9 265 399	20 058 998	17 949 986	29 198 148
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	23 655 186	454 563	-8 810 836	11 248 162	29 198 148	29 198 148

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных в анализе по срокам погашения, так как Банк не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами, поскольку жестко подходит к оценке кредитного риска формируемого портфеля гарантий. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную ниже таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В таблице ниже приведена информация о сроках, оставшихся до погашения выпущенных банковских гарантий, по состоянию на 01.04.2020.

тыс. руб.

	Срок до окончания, дней				
	1- 30	31-90	91-180	181-365	>365
Сумма предоставленных банковских гарантий	3 989 033	1 918 947	1 630 568	10 455 018	9 032 551

В таблице ниже приведена информация о сроках, оставшихся до погашения выпущенных банковских гарантий, по состоянию на 01.01.2020.

тыс. руб.

	Срок до окончания, дней				
	1- 30	31-90	91-180	181-365	>365
Сумма предоставленных банковских гарантий	12 948 314	8 830 583	4 707 422	5 872 184	14 653 456

Внутренними порядками Банка также предусмотрен план управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций. Определены инструменты и варианты реакции на факторы риска внешнего и внутреннего характера.

7.4 Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору и определяется Политикой Банка по управлению операционными рисками, направленной на предупреждение и/или снижение потерь, обусловленных несовершенством внутренних процессов, сбоями и ошибками в функционировании информационных систем, действиями персонала, а также в результате воздействия внешних факторов.

В целях предупреждения и/или снижения потерь, возникающих вследствие реализации событий операционного риска, Банком разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и пр.

В 2020 году Банком была продолжена работа по сбору и систематизации информации о реализованных рисковых событиях, формированию внутренней базы данных о реализованных операционных рисках и понесенных потерях. В период формирования базы данных о реализованных операционных рисках оценка, прогноз и мониторинг уровня операционного риска производится с использованием базового индикативного подхода, рекомендуемого Базельским комитетом по банковскому надзору, на основе данных отчета о прибылях и убытках и с использованием экспертных оценок. Текущий уровень операционного риска в Банке оценивается как приемлемый.

Величина капитала на покрытие операционного риска Банка на 01.04.2020 составила 5 464 196 тыс.руб., на 01.01.2020 - 5 516 521 тыс.руб.

8. Информация об управлении капиталом

Капитал Банка является основным источником для покрытия возможных потерь в случае реализации рисков. Сравнение объема капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием рисков, позволяет судить о достаточности капитала.

Согласно принципам Базельского комитета «Базель III» объем принятого риска определяется на основе величины активов, взвешенных по уровню риска.

Банк России предъявляет к кредитным организациям требования по покрытию имеющимся в распоряжении банка регуляторным капиталом непредвиденных потерь в результате кредитного, рыночного и операционного рисков.

Для расчета требований к регуляторному капиталу банка в Российской Федерации применяются следующие подходы, предусмотренные рекомендациями Базельского комитета:

- для кредитного и рыночного рисков – стандартизированный подход;
- для операционного риска – метод базового индикатора.

Банк России устанавливает для кредитных организаций минимально допустимый уровень отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»).

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.1, Н1.2 и Н1.0. должны поддерживаться на уровне не менее 4.5%, 6% и 8% соответственно.

В таблице ниже приведена информация о значениях нормативов достаточности капитала Банка.

	Минимально допустимое значение	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5%	5.568%	5.351%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6%	8.612%	7.682%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8%	9.913%	8.954%

Банк соблюдал указанные нормативы в отчетном периоде.

С 2019 года в форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» внесены изменения, касающиеся пересчета обязательных нормативов и капитала с учетом МСФО 9. До полного перехода в бухгалтерском учете и отчетности на требования МСФО информация о пересчитанных значениях капитала и обязательных нормативов в форме 0409813 носит справочный характер.

В целях поддержания достаточности капитала, необходимого для покрытия убытков в периоды финансовой нестабильности, Банком России установлены требования к достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала. Надбавки к нормативам достаточности капитала не являются обязательными нормативами, при их несоблюдении (частичном несоблюдении) к кредитным организациям не применяются меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В 2020 году Банк не выполнил условие соблюдения минимально допустимого числового значения надбавки поддержания достаточности капитала: по состоянию на 01.04.2020 нормативная величина надбавки составляла 2.500, фактическая - 1.068, на 01.01.2020 нормативная величина надбавки составляла 2.250, фактическая - 0.851.

Если показатель достаточности капитала оказывается ниже норматива с учетом надбавки - кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы не вправе распределять прибыль (часть прибыли), в том числе выплачивать дивиденды своим акционерам (участникам).

В таблице ниже приведена информация о структуре капитала Банка.

Компонент капитала	тыс.руб.	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Основной капитал, в том числе:	25 222 879	23 401 216
- Базовый капитал	16 308 049	16 301 498
Дополнительный капитал	4 228 545	4 254 042
Итого собственные средства (капитал)	29 451 424	27 655 258

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого банку капитала и объема имеющегося в распоряжении капитала. Указанные процедуры должны позволять Банку в том числе соблюдать обязательные нормативы.

Система управления рисками предусматривает обязательную процедуру расчета предельного уровня риска и необходимого объема капитала для его покрытия.

В Банке осуществляется планирование уровня склонности к риску (далее риск-аппетит) посредством установления целевых уровней риска – совокупности показателей (риск-метрик), соответствующих целям Банка.

Лимиты аппетита к риску планируются и утверждаются Советом директоров в рамках ежегодного процесса бизнес-планирования Банка для всех основных значимых рисков с учетом экспертного суждения членов Правления о допустимом уровне рисков на горизонте планирования с учетом текущей и предполагаемой макроэкономической ситуации.

Отдельные лимиты аппетита к риску могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям.

Служба управления рисками является ответственным структурным подразделением, отвечающим за расчет и последующий контроль предельного размера риска и необходимого объема капитала для его покрытия.

Пересмотр показателей предельного объема риска и уровня необходимого для его покрытия капитала определяется не реже одного раза в год.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности банка. Склонность к риску определяется по кредитному, рыночному, процентному, операционному риску и риску ликвидности в виде совокупности количественных показателей. Прочие риски определяются с помощью качественных показателей, на основе профессиональных суждений.

На основании качественных и количественных показателей рисков Служба управления рисками определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые уровни рисков и целевую структуру рисков банка.

При определении планового уровня капитала Служба управления рисками оценивает текущую потребность в капитале, необходимую для покрытия принятых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленной стратегии развития ориентиров бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков банка.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Службой управления рисками на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

Сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке: процесс планирования деятельности банка базируется на краткосрочном мониторинге и прогнозе параметров капитала и объемов операций (период 1 месяц – 1 квартал), а также долгосрочном планировании с горизонтом 1 год – 3 года.

Основной задачей долгосрочного планирования является формирование стратегических целей и инструментов их реализации.

В рамках оперативного планирования осуществляется анализ текущей деятельности, контроль исполнения целей, разработка мер по достижению необходимых результатов и последующая актуализация планов.

9. Информация по сегментам деятельности

В операционной деятельности Банк выделяет сегменты, которые однозначно идентифицируются, имеют индивидуальные особенности и характеристики. Каждый сегмент имеет свою продуктовую линейку и виды доходов. Банк определил следующие сегменты: Казначейство, Розничный и Корпоративный, отдельно выделена группа “Прочее”.

Розничный бизнес. сегмент, основное направление деятельности которого – кредитование клиентов физических лиц, также включает в себя широкий спектр комиссионных услуг, оказываемых физическим лицам. Виды оказываемых услуг: кредитование, размещение вкладов, оказание комиссионных услуг некредитного характера, обмен валюты, переводы, платежи. Также включает в себя ВИП-бизнес и POS-кредитование.

Казначейские операции. сегмент, занимающийся операциями на фондовых рынках, организующий куплю-продажу ценных бумаг и управление валютной позицией Банка. Также в рамках данного блока осуществляются операции на межбанковском рынке.

Корпоративный бизнес. сегмент, ориентированный на оказание услуг крупным предприятиям. Включает в себя кредитование, размещение вкладов, расчетно-кассовое обслуживание, оказание комиссионных услуг некредитного характера. Одна из функций сегмента – выдача крупных банковских гарантий. Кроме того, сегмент включает в себя бизнес экспресс гарантий и блок малого и среднего бизнеса.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств по сегментам на 01.04.2020.

	млн.руб.				
	Казначейство	Розничный	Корпоративный	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	0	16 013	477	0	16 490
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	1 072	32	0	1 104
Средства в кредитных организациях	11 753	0	0	0	11 753
Ценные бумаги	16 054	0	2 076	934	19 064
Кредиты и авансы клиентам	0	90 848	20 422	0	111 270
Основные средства	0	0	0	14 692	14 692
Прочие активы	3 092	0	0	13 696	16 788
ИТОГО АКТИВЫ	30 899	107 933	23 007	29 322	191 161
Средства других банков	4 156	0	0	0	4 156
Средства клиентов	0	141 445	4 211	0	145 656
Прочие обязательства	801	0	0	12 586	13 387
КАПИТАЛ	0	0	0	27 962	27 962
ИТОГО ПАССИВЫ	4 957	141 445	4 211	40 548	191 161

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов за 1 квартал 2020 года.

	млн.руб.				
	Казначейство	Розничный	Корпоративный	Прочее	Итого
Чистые процентные доходы/расходы после создания резерва под обесценение кредитов	44	3 473	795	-101	4 211
Чистые комиссионные доходы	0	2 214	261	-11	2 464
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	0	0	0	-447	-447
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	31	257	2	23	313
Прочие операционные доходы / расходы	0	48	11	89	148
Административные и прочие операционные расходы	-27	-3 931	-354	-1 140	-5 452
Прибыль/(Убыток) до налогообложения	48	2 061	715	-1 587	1 237
Налог на прибыль	-10	-412	-143	549	-16
Чистая прибыль	38	1 649	572	-1 038	1 221

Основным направлением деятельности, генерирующим прибыль Банка, является розничный сегмент, результат за 1 квартал 2020 год – 1,9 млрд руб. Основной источник доходов сегмента – процентные и комиссионные доходы.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств по сегментам на 01.01.2020.

	млн.руб.				
	Казначейство	Розничный	Корпоративный	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	0	8 931	303	0	9 234
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	1 182	40	0	1 222
Средства в кредитных организациях	33 511	0	0	0	33 511
Ценные бумаги	8 948	0	2 069	934	11 951
Кредиты и авансы клиентам	0	90 988	20 340	0	111 328
Основные средства	0	0	0	13 459	13 459
Прочие активы	0	0	0	13 596	13 596
ИТОГО АКТИВЫ	42 459	101 101	22 752	27 989	194 301
Средства других банков	4 428	0	0	0	4 428
Средства клиентов	0	147 765	5 014	0	152 779
Прочие обязательства	828	0	0	9 150	9 978
КАПИТАЛ	0	0	0	27 116	27 116
ИТОГО ПАССИВЫ	5 256	147 765	5 014	36 266	194 301

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов за 1 квартал 2019 года.

	млн.руб.				
	Казначейство	Розничный	Корпоративный	Прочее	Итого
Чистые процентные доходы/расходы после создания резерва под обесценение кредитов	605	3 896	-148	-3 491	862
Чистые комиссионные доходы	0	2 672	180	-20	2 832
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-208	0	0	0	-208
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	54	0	0	0	54
Прочие операционные доходы / расходы	0	220	16	148	384
Административные и прочие операционные расходы	-22	-3 770	-431	-6 216	-10 439
Прибыль/(Убыток) до налогообложения	429	3 018	-383	-9 579	-6 515
Налог на прибыль	-86	-604	77	527	-86
Чистая прибыль	343	2 414	-306	-9 052	-6 601

Основным направлением деятельности, генерирующим прибыль Банка, является розничный сегмент. Основной источник доходов сегмента – процентные и комиссионные доходы.

Принципы распределения объемов бизнеса между направлениями

Распределение бизнеса с физическими лицами между направлениями осуществляется по договорам или по проводкам на основании маркировки по принадлежности договора к бизнесу. Принадлежность к бизнес направлению определяется через маркер точки выдачи и канала выдачи. Справочник по договорам ведется централизованно в аналитических системах банка. Распределение бизнеса с юридическими лицами между направлениями осуществляется по клиентно на основании справочника, где по каждому клиенту указано соответствующее бизнес направление.

Методология перераспределения доходов/расходов

Доходы и расходы по бизнес направлениям распределяются на основании договоров/клиентов/проводок, которые закреплены за бизнесом по каждой проводке. При отсутствии

прямого соответствия дохода/расхода с бизнес направлением применяется механизмы перераспределения:

Методика трансфертного перераспределения доходов и расходов

Под трансфертными доходами и расходами понимается потоки доходов и расходов, аллоцированных на бизнес направление в зависимости от структуры и объемов активов и пассивов данного бизнеса. Методикой трансфертного ценообразование управляет Казначейство. Казначейство устанавливает трансфертную цену для каждого из видов активов и каждого из видов пассивов согласно утверждённой методике по ссудно в зависимости от валюты, срока и прочих параметров.

Трансфертные расходы – это расходы бизнес направления, которые отражают стоимость фондирования активов на балансе соответствующего бизнес направления. Трансфертная цена фондирования активов устанавливается в зависимости от стоимости ресурсов для банка с учетом всех дополнительных расходов на привлечение по ссудам.

Трансфертные доходы – это доходы бизнес направления, которые отражают потоки от продажи пассивов бизнеса в ALM, по установленной порядком трансфертного ценообразования цене. Трансфертная цена пассивов устанавливается в зависимости от их характеристик по каждому договору.

На бизнес направления аллоцируются расходы на ликвидность, которые требуются для обеспечения деятельности каждого направления. Расходы на ликвидность распределяются по методике, утвержденной Казначейством, в зависимости от объемов кредитного и депозитного портфеля физических лиц на балансе каждого бизнес направления.

Методика распределения операционных расходов

Все расходы банка за период распределяются на бизнес направления по закрепленным в порядке расчета финансового результата методикам. Расходы дифференцируются по принципу аллокаций на прямые расходы и аллоцированные расходы. А также по сущностному принципу на расходы на персонал и функциональные расходы.

Прямые расходы – делятся на собственные расходы бизнес направления, по которым есть признак прямого соотнесения к бизнесу, и вмененные расходы смежных подразделений банка, вовлеченные в бизнес процесс соответствующего бизнес направления. Прямые вмененные расходы относятся на бизнес направление согласно распределению, предоставленному менеджером смежного подразделения. Указанное распределение обновляется на ежеквартальной основе с согласованием и смежного подразделения, и бизнес направления.

Аллоцированные расходы – это расходы по которым нет признака прямого соотнесения расходов на определенное бизнес направление. Данные расходы носят общебанковский характер и распределяются на основании долей бизнес направления в общей сумме чистого операционного дохода банка. В случае, если чистый операционный доход бизнес направления отрицательный, аллокации общебанковских расходов на данный бизнес не возникает, сумма убытка уменьшает общий операционный доход банка.

Показатели финансового результата по сегментам имеют управленческую аллокацию и очищены от влияния продажи кредитного портфеля. Финансовый результат за 1 квартал 2020 года показан с учетом влияния корректировок МСФО 9.

10. Информация об операциях со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций с другими контрагентами.

Существенные операции со связанными сторонами в 2020 и 2019 годах Банком не проводились.

В таблице ниже приведена информация об остатках по сделкам со связанными сторонами по состоянию на 01.04.2020.

	тыс. руб.			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние организации	Прочие связанные стороны
Активы				
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0		673 712	0
Резервы на возможные потери	0		-517 142	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	17 601	0	501 180
Резервы на возможные потери по ссудам	0		0	-278 010
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9	0		0	-210 882
Прочие активы	0		4 964	0
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52	10 279	7 495	14 858
Прочие активы	0	0	515	0
Условные обязательства кредитного характера				
Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства	0	3 000	15 578	0
Резервы на возможные потери			-7 945	
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9			7 945	

В таблице ниже приведена информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года.

	тыс. руб.			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	844	0	1 425
Процентные расходы	0	6	0	0
Комиссионные доходы	13	64	15	26
Прочие операционные расходы	0	743	0	0

В таблице ниже приведена информация об остатках по сделкам со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2020.

	тыс. руб.			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние организации	Прочие связанные стороны
Активы				
Средства кредитных организаций				35
Инвестиции в дочерние и зависимые организации			673 712	0
Резервы на возможные потери			-517 142	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		17 620		491 635
Резервы на возможные потери по ссудам				-272 444
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9				-207 287
Прочие активы			4 686	226
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65	13 426	36 149	14 535
Условные обязательства кредитного характера				
Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства	0	2 907	15 578	0
Резервы на возможные потери			-7 945	
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9			7 945	

В таблице ниже приведена информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года.

	тыс. руб.			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	474	0	1 413
Комиссионные доходы	0	109	9	497
Прочие операционные доходы	0	4 140	15	25
Прочие операционные расходы	0	8 618	0	0

В таблице ниже приведена информация об участии Банка в других организациях.

Наименование участника группы	Доля участия на 01.04.2020	Доля участия на 01.01.2020
Общество с ограниченной ответственностью "ВЭБ-финанс"	100%	100%
Общество с ограниченной ответственностью "Торгово-промышленная фирма "АВК-ГАММА"	100%	100%
Акционерное общество "НЭО Центр"	50,005%	50,005%
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Восточный капитал"	100%	100%
SCI Finance B.V. (SPV)	Структурированная организация	Структурированная организация

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В Банке отсутствуют программы:

- по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами;
- по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами;
- совместные с несколькими работодателями;
- с фиксируемыми платежами кредитной организации - участника банковской группы.

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В Банке отсутствуют выплаты сотрудникам на основе долевых инструментов.

13. Информация об объединении бизнесов

Информация для раскрытия отсутствует.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Арутюнян В.Г.

Кушнарева О.А.

14.05.2020

Исполнитель:
Марченкова Е.А.
Тел.: +7(495)780-51-00, вн.15629