

Публичное акционерное общество  
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

Пояснительная информация к промежуточной  
бухгалтерской (финансовой) отчетности

31 марта 2020 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1	Существенная информация о кредитной организации.....	4
2	Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	6
2.1	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	7
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка .....	8
3	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики.....	11
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	12
3.2	Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанная с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода.....	25
3.3	Изменения, вносимые в Учетную политику с 2020 года .....	31
3.4	Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды .....	32
4	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	32
4.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	32
4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	32
4.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	34
4.4	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	35
4.5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	37
4.6	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) .....	37
4.7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	38
4.8	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	40
4.9	Прочие активы .....	41
4.10	Средства кредитных организаций и средства, полученные от Банка России .....	42
4.11	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	42
4.12	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	43
4.13	Прочие обязательства .....	44
4.14	Собственные средства.....	45
4.15	Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе .....	45
4.16	Условные обязательства кредитного характера .....	49
4.17	Информация о резервах – оценочных обязательствах некредитного характера .....	50
4.18	Информация об операциях продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Банком .....	50
5	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	50
5.1	Процентные доходы и расходы.....	51
5.2	Комиссионные доходы и расходы.....	51
5.3	Прочие операционные доходы.....	52
5.4	Операционные расходы .....	52
5.5	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов под ожидаемые убытки .....	53
5.6	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	54
6	Информация об основных компонентах по налогу на прибыль, отложенному налогу на прибыль и прочим налогам.....	55
7	Информация о судебных разбирательствах и условных налоговых обязательствах.....	56
8	Информация о вознаграждении сотрудников и системе оплаты труда .....	56
9	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам.....	59
10	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	62
11	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках .....	63
11.1	Кредитный риск.....	67



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»  
ЗА I КВАРТАЛ 2020 ГОДА**

**1 Существенная информация о кредитной организации**

*Полное фирменное наименование кредитной организации и реквизиты. Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», ТКБ БАНК ПАО (далее «Банк»), был создан в 1992 году с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).*

11 марта 2014 года на внеочередном Общем собрании акционеров было принято решение об изменении фирменного наименования Банка, включая изменение типа акционерного общества, и 2 июня 2014 года произошла смена наименования Банка на Открытое акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», ТКБ ОАО.

4 июня 2015 года по решению внеочередного Общего собрания акционеров произошла смена наименования Банка на Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», ТКБ БАНК ПАО.

В соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 8 августа 2001 года Банк внесен 12 сентября 2002 года в Единый государственный реестр юридических лиц. Основной государственный регистрационный номер 1027739186970.

По состоянию на конец операционного дня 31 марта 2020 года (далее на 31 марта 2020 года) Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2210, выданной Банком России 2 июня 2015 года;
- лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 2210, выданной Банком России 2 июня 2015 года;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, номер лицензии 045-03972-000100 от 15 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, номер лицензии 045-03501-100000 от 7 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, номер лицензии 045-03604-010000 от 7 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), № 0014186 регистрационный номер 16610Н от 1 декабря 2016 года, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (без ограничения срока действия).

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (свидетельство № 102 от 21 октября 2004 года). Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

**Юридический и почтовый адрес.** Российская Федерация, 109147, Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35.

**Валюта представления отчетности и отчетный период.** Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») за 1 квартал 2020 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

**Информация о наличии банковской группы.** По состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года Банк возглавлял следующую банковскую группу:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО))	Российская Федерация	Финансы	100	100
АО «Объединенная лизинговая компания»	Российская Федерация	Лизинг	100	100
ООО «ТриТайл»	Российская Федерация	Недвижимость	100	100
ООО «Ипотечный агент ТКБ-3» – компания специального назначения	Российская Федерация	Финансы	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО ТКБ МСП 1»	Российская Федерация	Финансы	-	-
TransRegional Capital Limited – компания специального назначения	Ирландия	Финансы	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Земляной вал 36»	Российская Федерация	Недвижимость	100	100
ООО «ИТБ-Семигорье»	Российская Федерация	Недвижимость	100	100
ООО «ИТБ ФИНАНС»	Российская Федерация	Недвижимость	20,4	20,4

Согласно МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» группа включает в свой состав АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и его дочерние организации, начиная с даты приобретения – 27 февраля 2016 года (ООО «ИТБ-Семигорье», ООО «Ипотечный агент ИТБ 2016»). В конце 2016 года компания ООО «Ипотечный агент ИТБ 2016» была переименована в ООО «Ипотечный агент ТКБ-3» и в июне 2017 году произошел выпуск жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке. Выпущенные жилищные облигации полностью погашены, компания находится в стадии ликвидации.

Банк не владеет прямо или косвенно долями в капитале компаний специального назначения (КСН). КСН TransRegionalCapital Ltd была создана для выпуска еврооблигаций, КСН ООО «ИА ТКБ-3» были созданы для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке. КСН ООО «СФО ТКБ МСП 1», которое было создано для выпуска облигаций, обеспеченных требованиями по кредитам малому и среднему бизнесу. Данные КСН находятся под контролем Банка. В июле 2018 года была создана компания ООО «Земляной вал 36».

В ноябре 2019 года в состав Группы вошел участник ООО «ИТБ ФИНАНС», данные участника не консолидируются.

Промежуточная отчетность Банка не включает данные промежуточной отчетности организаций, входящих в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк.

Информация по операциям со структурированными организациями представлена в Примечании 12.2 данной Пояснительной информации.

**Раскрытие информации.** Годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, банковской группы публикуется на сайте Банка: [www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru) и размещается на сайте раскрытия корпоративной информации агентства Интерфакс: [www.e-disclosure.ru](http://www.e-disclosure.ru).

**Акционеры Банка.** Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций. По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав акционеров, в том числе владеющих более 5% уставного капитала, входили:

Акционер	Доля владения акциями 31 марта 2020 года, %	Доля владения акциями 31 декабря 2019 года, %
Грядова Ольга Викторовна	21,40	21,40
Ивановский Леонид Николаевич	11,95	11,95
ООО «БББ ИНВЕСТ»	9,99	9,99
ООО «ЦЕНТРАЛИЯ»	9,99	9,99
ООО «Либерти 1»	9,89	9,89
Орлова Татьяна Дмитриевна	9,89*	9,89*
ООО «ЭЛЬКРИП»	9,30	9,30
ООО «РИГВАНС»	5,09	5,09
Прочие (каждый менее 5%)	12,50	12,50
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

\*В соответствии с признаками, установленными частью 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции» Орлова Татьяна Дмитриевна (доля владения акциями Банка – 1,86%) образует группу лиц с ООО «ДАК» (доля владения акциями Банка 8,03%). Орловой Татьяне Дмитриевне принадлежит 100% голосующих долей ООО «ДАК». Данной группе лиц принадлежит 9,89% голосов от общего количества голосующих акций Банка.

Информация об изменении уставного капитала представлена в Примечании 4.14 данной Пояснительной информации.

## 2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

ТКБ БАНК ПАО является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, предоставленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, торговое финансирование, финансирование среднесрочных инвестиционных программ, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг и ведение текущих счетов частных клиентов, привлечение долгосрочных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных (с разрешенным овердрафтом) и дебетовых карт, обслуживание зарплатных проектов, предоставление потребительских ссуд, автокредитование, экспресс-кредитование;
- Ипотечные программы, кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах присутствия Банка.

Региональный аспект остается одним из ключевых направлений деятельности Банка. Именно в регионах Банк стремится предоставлять широкий перечень продуктов и услуг, включая различные виды кредитования юридических и физических лиц.

Банк имеет в Москве и различных регионах России 11 дополнительных офисов (на 31 декабря 2019 года – 11), 30 кредитно-кассовых офисов (включая операционные кассы и операционные офисы) (на 31 декабря 2019 года – 29).

В течение 1 квартала 2020 года Банк продолжил проводить процесс оптимизации филиальной сети. В феврале 2020 года Хабаровский филиал ТКБ БАНК ПАО был переведен в статус внутреннего структурного подразделения Головного офиса Банка.

Географическое нахождение Головного офиса и структурных подразделений в основных регионах присутствия Банка по состоянию на 31 марта 2020 года:

Регионы	Количество структурных подразделений	Города
		Москва (Головной офис), Жуковский, Колпаино, Королев, Подольск, Сергиев-Посад, Щелково, Красногорск, Троицк, Белгород, Брянск, Воронеж.
Центральный федеральный округ	19	Калуга, Обнинск, Рыбинск, Рязань, Ярославль
Уральский федеральный округ	2	Екатеринбург, Тюмень
Сибирский федеральный округ	2	Новосибирск, Барнаул
Приволжский федеральный округ	9	Нижний Новгород, Пермь, Самара, Соликамск, Добрянка, Красновишерск, Краснокамск, Кунгур
Южный федеральный округ	3	Краснодар, Лабинск, Ростов-на-Дону
Северо-Западный федеральный округ	5	Санкт-Петербург, Сыктывкар, Калининград
Дальневосточный федеральный округ	1	Хабаровск

Обособленных и внутренних структурных подразделений на территориях иностранных государств у Банка нет.

Банк осуществляет благотворительную деятельность в сфере поддержки науки, образования, культуры и спорта, а отношении социально незащищенных слоев населения.

## 2.1 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В первые месяцы 2020 года на мировых рынках наблюдалась значительная нестабильность, вызванная вспышкой коронавируса. В конце 2019 года поступала информация из Китайской Народной Республики о распространении вируса COVID-19 (Коронавируса). По состоянию на 31 декабря 2019 года во Всемирную организацию здравоохранения поступило лишь ограниченное число сообщений о случаях заболевания данным вирусом. В первые несколько месяцев 2020 года вирус распространился по всему миру, и его негативное воздействие увеличилось.

Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также обесценению российского рубля. Эти события повышают уровень неопределенности в российской деловой среде.

Поскольку ситуация все еще развивается, Руководство считает практически неосуществимо давать количественную оценку потенциального воздействия на Банк.

На момент подписания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, а также снижение цен на нефть и газ. В связи с данными негативными рыночными тенденциями, Банк оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов, и пришел к выводу, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала.

Руководство Банка не может исключить, что в случае дальнейшего ухудшения ситуации и негативного влияния на экономическую ситуацию в мире и в Российской Федерации, данные события могут оказать влияние на деятельность Банка в будущем.

Оценить экономический эффект развивающихся событий на момент выпуска данной промежуточной отчетности не представляется возможным. Ожидается некоторое ухудшение качества корпоративных заемщиков в отдельных отраслях и снижение кредитоспособности населения.

ЦБ РФ предпринимает различные меры по поддержке банковской системы, которые дополнительно будут способствовать выполнению пруденциальных требований.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказывают доходы от обслуживания корпоративных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса и оказания розничных услуг. Это доходы от кредитных операций и расчетно-кассового обслуживания.

По итогам 1 квартала 2020 года достигнуты следующие финансовые показатели:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы	169 077 936	160 115 949
Капитал*	16 936 495	15 959 140
	За I квартал 2020	За I квартал 2019
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 459 598	539 941
Прибыль (убыток) после налогообложения	1 395 563	453 470

\*Капитал Банка, рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»



Основные показатели и результаты деятельности Банка представлены ниже:

(в тысячах российских рублей)		31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года	Изменено, в %	Примечания
Итого-активы всего, в том числе:		169 077 836	160 115 949	5,6	
Денежные средства		3 397 454	2 851 943	23,1	
Средства кредитной организации в Центральной банке Российской Федерации		4 841 792	8 047 453	-39,8	
Обязательства перед клиентами		1 070 037	1 000 866	0,9	
Средства в кредитных организациях		5 094 572	4 515 811	12,8	Динамика изменений раскрыта в примечании 4.1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 686 207	4 232 725	-3,2	Динамика изменений раскрыта в примечании 4.2
Чистые средства задолженности, оцениваемые по амортизированной стоимости		115 894 562	109 869 119	5,5	Рост обусловлен увеличением кредитного портфеля на 6 371 762 тысяч рублей или 5,2% по сравнению с началом 2020 года.
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12 465 279	19 186 305	-34,9	Динамика изменений раскрыта в примечании 4.4
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме срочной задолженности)		10 729 716	21 440	0,0	Динамика изменений раскрыта в примечании 4.5
Инвестиция в дочернее и зависимое организации		429 310	429 310	0,0	
Требования по текущему налогу на прибыль		168 534	168 558	0,0	
Отложенный налоговый актив		1 675 065	1 675 364	0,0	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		4 070 720	4 016 434	21,2	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2 669 742	2 669 799	-7,0	Динамика изменений раскрыта в примечании 4.7
Прочие активы		2 834 453	2 327 489	21,8	Динамика изменений раскрыта в примечании 4.9
Всего обязательств, в том числе:		151 965 065	144 225 520	5,4	
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		160 169	338 720	-51,6	
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		143 213 829	139 105 214	3,0	
Средства кредитных организаций		28 046 048	38 376 411	-26,9	
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями		115 167 781	100 728 803	14,3	
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		69 833 320	68 874 340	4,4	Динамика изменений раскрыта в примечании 4.15
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		333 330	52 878	532,8	
Возвратные кредиты, полученные от клиентов		1 841 025	1 807 987	-3,5	
Ссуды, полученные от клиентов		1 641 025	1 807 987	-3,5	
Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	20 105	-100,0	
Отложенные налоговые обязательства		417 103	417 103	0,0	
Прочие обязательства		5 790 750	2 272 479	154,8	Увеличение обусловлено ростом остатков на счетах незавершенных расчетов с операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств на 3 260 798 тысяч рублей по сравнению с началом 2020 года.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и отчисления с резервными обремененных зп		179 853	214 233	-15,0	
Всего источников собственных средств		17 121 871	16 890 429	7,7	
Средства акционеров (участников)		2 268 925	2 268 926	0,0	
Эмиссионный доход		4 801 821	4 801 821	0,0	
Резервный фонд		373 862	373 862	0,0	
Ликвидация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-365 661	-221 612	64,9	
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства		137 256	137 256	0,0	
Отложенные расходы под отсроченные кредитные убытки		28 662	22 576	27,0	
Несопровождаемая прибыль (убыток)		9 600 004	8 539 799	16,0	Увеличение обусловлено получением прибыли по итогам 1 квартала 2020 года в сумме 1 395 563 тысячи рублей.

(в тысячах российских рублей)		Доля в финансовом результате, %	1 квартал 2020 год	Доля в финансовом результате, %	1 квартал 2019 год	Доля в финансовом результате, %	Изменение, в %	Примечания
Чистые процентные доходы		82,7	1 124 838		1 077 102	-237,5	7,2	Динамика изменений раскрыта в примечании 5.1
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по судам, суданой и приваивенной г ной заповедности, ср-вам, размещ. на счетах, а также на финансовых инструментах, в том числе:								
и- изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-17,1	-238 936		242 069	-43,4	-198,7	Динамика изменений раскрыта в примечании 5.5
Отрицательная процентная маржа/Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери		-4,0	-55 020		883 416	-190,4	-105,5	
Чистые расходы от операций с финансовыми инструментами по справедливой стоимости, в том числе:		72,2	1 007 894		-515 246	113,6	-295,6	Изменение в основном связано с увеличением доходов по операциям с операциями с финансовыми инструментами по справедливой стоимости, в том числе:
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,6	22 066		35 085	-8,6	-43,5	Изменение в основном связано с увеличением доходов по операциям с операциями с финансовыми инструментами по справедливой стоимости, в том числе:
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0,9	12 075		50 181	-11,1	-75,9	Изменение в основном связано с увеличением расходов по операциям с операциями с финансовыми инструментами по справедливой стоимости, в том числе:
Чистые доходы/(расходы) от пересчета иностранной валюты		-21,3	-287 914		295 012	-46,9	-199,6	Изменение в основном связано с увеличением расходов по операциям с операциями с финансовыми инструментами по справедливой стоимости, в том числе:
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0,2	2 392		-582	0,1	-511,0	Изменение в основном связано с увеличением расходов по операциям с операциями с финансовыми инструментами по справедливой стоимости, в том числе:
Чистые комиссионные доходы		47,9	687 796		372 102	-82,1	79,5	Динамика изменений раскрыта в примечании 5.2
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-0,6	-9 050		171	0,0	-5398,2	
Изменение резерва по прочим потерям		18,6	259 888		77 693	-17,1	234,8	Динамика изменений раскрыта в примечании 5.5
Чистые операционные доходы		-10,7	-149 411		-946 881	142,4	-70,9	Динамика изменений раскрыта в примечании 5.3, 5.4
Возмещение (расход) по налогам		4,6	64 035		86 471	-19,1	-25,9	Динамика изменений раскрыта в примечании 6
Прибыль (убыток) за отчетный период		100,0	1 395 563		453 470	100,0	-207,8	

По состоянию на 31 марта 2020 года на балансе Банка отражено обеспечение, полученное в собственность за неплатежи в сумме 7 588 073 тысячи рублей, которое отражено в строке «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в сумме 2 669 742 тысячи рублей, в строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в сумме 3 319 925 тысяч рублей, в строке «Прочие активы» бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в сумме 1 598 406 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2019 года на балансе Банка отражено обеспечение, полученное в собственность за неплатежи в сумме 7 666 413 тысячи рублей, которое отражено в строке «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в сумме 2 869 799 тысяч рублей, в строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в сумме 3 198 176 тысяч рублей, в строке «Прочие активы» бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в сумме 1 598 438 тысяч рублей.

Собственные средства Банка, рассчитанные по состоянию на 31 марта 2020 года в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П), составили 16 936 495 тысяч рублей, увеличившись на 6,1% по сравнению с собственными средствами Банка, рассчитанными по состоянию на 31 декабря 2019 года. Подробная информация представлена в Примечании 9 данной Пояснительной информации к промежуточной отчетности.

Информация о структуре и об изменении доходов и расходов по сравнению с соответствующим периодом прошлого года представлена в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

#### Информация о присвоенных рейтингах

Рейтинговое агентство Moody's Investors Service в марте 2020 года подтвердило Банку международный долгосрочный рейтинг – на уровне В3. Прогноз «Негативный».

### 3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку промежуточной отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных видов существенных операций и событий.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- **Современность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

### 3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

**Основы представления отчетности.** Промежуточной отчетностью Банка за 1 квартал 2020 года сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности и учетной политики Банка.

Промежуточная отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» от 27.11.2018 года №4983-У.

Промежуточная отчетность состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), отчета о движении денежных средств (публикуемая форма), составленных в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с изменениями и дополнениями, а также настоящей пояснительной информации.

Основой для составления промежуточной отчетности являются:

- баланс кредитной организации за 31 марта 2020 года по форме приложения 6 к приложению к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П»);
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный период по форме приложения 5 к приложению к Положению № 579-П;
- отчет о финансовых результатах кредитной организации по форме приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П);

#### **Денежные средства**

К денежным средствам относятся наличные денежные средства в рублях, иностранных валютах, в драгоценных металлах, находящиеся в кассовых хранилищах Банка, в автоматизированных средствах самообслуживания населения (терминалах и банкоматах), а также наличные денежные средства в пути.

#### **Средства в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)**

Средства на корреспондентских счетах, счетах для кассового обслуживания подразделений Банка, на клиринговых счетах Банка в Банке России. Средства необходимы для осуществления безналичных расчетов в платежной системе Банка России и финансирования ежедневных операций Банка.

### **Обязательные резервы**

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России согласно действующему законодательству РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

### **Средства в кредитных организациях**

Это остатки по корреспондентским счетам Банка в других банках (резидентах и нерезидентах) в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, средства на счетах Банка для клиринговых расчетов. Средства предназначены для осуществления ежедневных операций Банка.

### **Ссудная и приравненная к ней задолженность**

К ссудной и приравненной к ней задолженности относятся предоставленные кредиты (займы) юридическим и физическим лицам, размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа; учтенные векселя; суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные в принципе; денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования); требования Банка по приобретенным на вторичном рынке залковым; требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов); требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов); требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

**Чистая ссудная задолженность** включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам, скорректированных до оценочных резервов посредством соответствующих корректировок.

Ссудную и приравненную к ней задолженность Банк вправе объединять в портфели однородных ссуд в соответствии с внутренними Положениями «О создании, формировании и использовании резервов на возможные потери и о порядке объединения ссудной и иной задолженности в портфели однородных ссуд и портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера) по ссудам, предоставленным в рамках программы кредитования малого бизнеса в Банке» и «О формировании портфелей однородных ссуд и портфелей однородных требований (условных обязательств кредитного характера) и формировании резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд и портфелям однородных требований (условных обязательств кредитного характера) в рамках программы кредитования физических лиц в Банке».

Порядок бухгалтерского учета операций, совершаемых при прекращении обязательств (глава 26 ГК РФ), обеспечение исполнения обязательств (глава 23, пар. 3 ГК РФ) и перемена лиц в обязательствах (глава 24 ГК РФ) по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, ведется в соответствии с Указанием Банка России от 27 июля 2001 года № 1007-У «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» (с изменениями от 13 декабря 2001 года). При прекращении обязательств физических лиц не денежными средствами бухгалтерский учет осуществляется также в соответствии с Указанием Банка России № 1007-У.

Порядок бухгалтерского учета ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение № 605-П).

### **Учет операций с ценными бумагами**

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги (кроме векселей) осуществляется в соответствии с Положением № 579-П, в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (по договорам купли-продажи ценных

бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить данные ценные бумаги), в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П), в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П), а также в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации».

Вложения денежных средств Банка в ценные бумаги подразделяются на четыре категории:

- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондов.

В бухгалтерском учете операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости.

#### **Приобретенные векселя**

Приобретенные (учтенные) векселя включаются в статью «Чистая ссудная задолженность». Учитываются на соответствующих балансовых счетах Плана счетов Положения № 579-П). Первоначально оцениваются и переоцениваются аналогично ссудной задолженности.

#### **Финансовые инструменты. Основные подходы к оценке**

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости являются котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

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.

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки, определяемая в соответствии с п. В.5.1.1. МСФО (IFRS) 9. В случае если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг, то в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг. Под существенной разницей понимается отклонение не менее 20%.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированному ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо

косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Затраты по сделке, признанные незначительными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов. Уровень существенности составляет один процент от стоимости приобретения ценной бумаги.

*Амортизированная стоимость* представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Нарастающие проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарастающие процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются на балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса.

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 ФЗ от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством РФ.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости.

В учетной политике Банка используются способ оценки акций, паев, отраженных на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды - без проведения последующей переоценки.

В случае утраты контроля над управлением акционерным обществом, паевым инвестиционным фондом или значительного влияния на деятельность акционерного общества, паевого инвестиционного фонда признание акций, паев на счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» прекращается. Акции, пай отражаются на балансовых счетах по учету долевого ценных бумаг.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.** Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.** Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.** Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов (тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов) или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.



**Реклассификация финансовых активов.** Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом.

При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк осуществляет реклассификацию ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.** На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредрасчетную и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Банк подвержен кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

**Списание финансовых активов.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал, но сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Модификация финансовых активов.** Банк может пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

**Категории оценки финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

**Прекращение признания финансовых обязательств.** Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и его первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

**Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда**

Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда Банка (в дальнейшем «имущество») осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П).

**Основным средством** признается объект, имеющий материально-вещную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем и первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Согласно утвержденному стоимостному критерию признания предмета основным средством признается имущество, стоимость которого равна или более 100 тысяч рублей (без учета НДС), за исключением однородных групп «Компьютерная техника» и «Кассовое

оборудование», в которых стоимость одной единицы имущества равна или более 70 тысяч рублей (без учета НДС), и однородной группы «Связь» – 88 тысяч рублей (без учета НДС). К основным средствам также относится однородная группа «Земля» независимо от стоимости земельного участка. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе запасов. Основные средства отражаются в бухгалтерском учете без учета налога на добавленную стоимость. В первоначальную балансовую стоимость включаются планируемые будущие затраты (которые могут быть надежно определены) на обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановление окружающей среды.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств начинается с даты, постановки на баланс и прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (учитываемой по справедливой стоимости), долгосрочных активов, предназначенных для продажи (в соответствии с намерениями банка), даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. Начисление амортизации производится линейным способом и отражается в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде. Ежемесячный размер амортизационных начислений определяется исходя от количества календарных дней в месяце. Информация о сроке полезного использования основных средств представлена ниже в Примечании 3.2 данной Пояснительной информации.

Для последующей оценки основных средств Банком применительно к группам однородных основных средств выбрана модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а по группам «Недвижимость» и «Земля» по переоцененной стоимости. Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливую стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Периодичность проведения переоценки – ежегодная. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и тому подобное. Для отражения переоценки Банком используется способ отражения переоценки основного средства: уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с Указанием № 3054-У, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

**Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности**, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Критерий для определения статуса недвижимости: неиспользование в основной деятельности. нецелесообразное использование для оказания услуг, управления кредитной организацией. В бухгалтерском учете недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается по текущей справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость» как цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по текущей справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

*Нематериальным активом* признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для его использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, объект не имеет материально-вещественной формы. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Нематериальные активы представляют собой группировку (классы) активов, сходных по характеру и тому, каким образом они используются в деятельности Банка.

Однородные группы нематериальных активов:

- сайт, доменное имя;
- программное обеспечение (неисключительное право);
- программное обеспечение (исключительное право);
- товарные знаки.

При определении срока полезного использования нематериального актива учитываются многие факторы, в том числе:

- предполагаемое использование этого актива организацией и способность другой руководящей команды эффективно управлять этим активом;
- обычный жизненный цикл продукта применительно к этому активу, а также общедоступная информация о расчетных оценках срока полезного использования аналогичных активов, используемых аналогичным образом;
- техническое, технологическое, коммерческое и другие типы устаревания;
- стабильность отрасли, в которой функционирует указанный актив, и изменения рыночного спроса на продукты или услуги, произведенные активом;
- предполагаемые действия конкурентов или потенциальных конкурентов;
- уровень затрат на поддержание и обслуживание данного актива, требуемых для получения ожидаемых будущих экономических выгод от этого актива, а также способность и готовность организации обеспечить такой уровень затрат;
- период контроля над данным активом и юридические или аналогичные ограничения по использованию этого актива, например даты истечения срока соответствующих договоров аренды;
- зависимость срока полезного использования соответствующего актива от срока полезного использования других активов организации.

Амортизируемая величина нематериального актива с конечным сроком полезного использования распределяется систематически на протяжении его срока полезного использования. Амортизация начинается с того момента, когда этот актив становится доступным для использования, т.е. когда его местоположение и состояние обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями руководства. Амортизация прекращается на более раннюю из двух дат: на дату классификации данного актива как предназначенного для продажи (или включения в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи) в соответствии с МСФО (IFRS) 5 или на дату прекращения его признания. Банк использует линейный метод начисления амортизации.

Для проверки нематериального актива на предмет обесценения Банк применяет МСФО (IAS) 36. В соответствии с этим Стандартом, Банк анализирует балансовую стоимость своих активов,

определяет возмещаемую сумму актива и, на основании этого, признает или восстанавливает убыток от обесценения.

Проверка нематериальных активов проводится на основании Приказа по Банку ежегодно по состоянию на первое число месяца, следующего за предыдущим отчетным годом.

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи** – объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководителем Банка или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмене не планируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

#### Особенности учета операций аренды

Банк отражает на счетах бухгалтерского учета операции согласно порядка, определенного Положением Банка России от 12.11.2018 N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение 659-П).

В момент заключения договора Банк должен оценить, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентные ставки кривой бескупонной доходности государственных облигаций (% годовых) в зависимости от планируемого срока договора аренды.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16.

##### 1) Первоначальная оценка обязательств по аренде

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;

- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется кривая бескупонной доходности государственных облигаций (КБД Московской биржи). Обновление ставок КБД Московской биржи производится ежемесячно. Для дисконтирования денежных потоков используется ставка кривой бескупонной доходности, действующая на начало месяца заключения договора аренды.

Ставка дисконтирования зависит от срока аренды и делится на следующие периоды:

- от 1 до 2 лет;
- от 2 до 3 лет;
- от 3 до 5 лет;
- свыше 5 лет.

Последующая оценка обязательств по аренде

Обязательства по аренде впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки. Балансовая стоимость обязательства переоценивается для отражения результатов пересмотра оценки, модификации договора аренды или пересмотренных по существу фиксированных платежей.

## 2) Первоначальная оценка актива в форме права пользования

Активы в форме права пользования первоначально оцениваются по стоимости, включающей:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

Последующая оценка актива в форме права пользования

После даты начала аренды арендатор (Банк) должен оценивать актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости, за исключением случаев, когда Банк применяет модели оценки, описанные ниже:

- Если Банк применяет модель учета по справедливой стоимости в отношении НВНОД, Банк также применяет данную модель учета по справедливой стоимости в отношении активов в форме права пользования, которые удовлетворяют определению НВНОД.

- Если активы в форме права пользования относятся к классу основных средств, к которому Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости, Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости в отношении всех активов в форме права пользования, которые относятся к такому классу основных средств.

Активы в форме права пользования оцениваются по стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, и корректируется с учетом переоценки арендного обязательства в результате пересмотра оценки или модификации договора аренды.

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Активы в форме права пользования, представляющие собой земельные участки и недвижимость, относятся к классу основных средств, к которому Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости.

Актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами B5 - B8 МСФО (IFRS) 16 (если аренда краткосрочная (менее 12 месяцев) и (или) аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (менее 300 000 рублей)).

Решение о неприменении требований, предусмотренных пунктами 2.1 - 2.11 Положения 659-П, для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, принимается арендатором.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.

Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендодателем

Классификация аренды

Арендодатель должен классифицировать каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды.

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой переносятся практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Право собственности при этом может передаваться или не передаваться. Классификация аренды как финансовой или операционной зависит от содержания операции, а не от формы договора.

Аренда классифицируется в качестве финансовой, если:

к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору; арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована; срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается; в начале срока аренды дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по крайней мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Операционная аренда – это аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### **Методика пересчета иностранных валют**

Порядок переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте определяется Положением 579-П (часть 1 п.17).

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня:

- отрицательная переоценка – как уменьшение рублевого эквивалента активов и требований и увеличение рублевого эквивалента обязательств;
- положительная переоценка – как увеличение рублевого эквивалента активов и требований и уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее официальный курс).

В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке (в соответствующей иностранной валюте – по ее номиналу и в рублях – по курсу Банка России иностранных валют к рублю, действующем на день совершения операций). Ежедневно активы и обязательства Банка в

иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 марта 2020 года.

На 31 марта 2020 года официальный курс Банка России, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 77,7325 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2019 года: 61,9057 рублей за 1 доллар США) и 85,7389 рублей за 1 евро (на 31 декабря 2019 года: 69,3406 рублей за 1 евро).

#### **Признание доходов и расходов**

Отражение доходов и расходов Банка производится по методу начисления – доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения с учетом их экономического содержания.

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно). В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года, что является первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (признания), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Доходы (расходы) по сделке РЕПО представляют собой разницу между стоимостью ценных бумаг по второй и первой частям договора/сделки РЕПО. Если стоимость ценных бумаг по второй части договора РЕПО скорректирована на сумму выплат, осуществляемых в рамках договора/сделки РЕПО, то расчет суммы доходов (расходов) по договору/сделке РЕПО осуществляется с учетом таких выплат. Начисление доходов (расходов) по сделке РЕПО осуществляется в течение срока РЕПО на сумму денежных средств, полученных/переданных РЕПО по ставке РЕПО.

Возникающие по договору/сделке РЕПО доходы первоначального покупателя и расходы первоначального продавца признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) денежных средств.

Возникающие по договору/сделке РЕПО доходы первоначального продавца и расходы первоначального покупателя признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) ценных бумаг.

Процентные доходы по сделкам РЕПО признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из условий конкретного договора и/или правил, нормативных документов соответствующей торговой системы фондовой биржи или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода.

Начисленные процентные и прочие доходы по финансовым активам отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с п. 1.7 Положения № 605-П.

Учет начисленных и полученных процентных доходов по долговым ценным бумагам осуществляется в соответствии с пунктом 4.1 Положения № 606-П.

Отражение прочих доходов (расходов) и затрат по сделке, признанных существенными, осуществляется в дату начисления ежемесячных процентных доходов (расходов), а также в дату полного погашения (частичного погашения) (возврата) финансового актива (обязательства). Уровень существенности составляет один процент от стоимости актива (обязательства) в дату первоначального признания.



Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 марта 2020 года.

### 3.2 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанная с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в промежуточной отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: 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 для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам. Детальная информация представлена ниже в Примечании 11.1 данной Пояснительной информации к промежуточной отчетности.

**Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования (например, кредитных карт, овердрафтов).** В отношении некоторых механизмов кредитования подверженность Банка риску кредитных убытков может выходить за рамки максимального срока действия кредитного договора. Это исключение применяется к определенным возобновляемым механизмам кредитования, которые включают кредит и компонент неиспользованного обязательства, а также к случаям, когда возможность Банка по договору действительно потребовать погашения и аннулировать неиспользованный компонент не ограничивает ее подверженность риску кредитных убытков.

Для таких механизмов кредитования Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Банк подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Для применения этого исключения необходимо применение суждения. Руководство применило суждение для определения механизмов кредитования, как розничных, так и коммерческих, к которым применяется данное исключение. Банк применил это исключение к механизмам кредитования со следующими характеристиками: (а) отсутствие фиксированного срока или структуры погашения, (б) предусмотренную в договоре возможность его расторжения нельзя использовать в рамках повседневного управления подверженностью кредитному риску и договор может быть аннулирован только в случае, если Банку станет известно об увеличении кредитного риска на уровне отдельного механизма кредитования, и (в) управление рисками осуществляется на групповой основе. Кроме того, Банк применил суждение для определения периода оценки ожидаемых кредитных убытков, включая дату начала и ожидаемую дату прекращения подверженности рискам.

Банк рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Банк подвергался кредитному риску по аналогичным инструментам, включая дату последней значительной модификации механизма кредитования, которая определяет начало периода, в течение которого оценивается значительное увеличение кредитного риска, (б) продолжительности периода, в течение которого могут произойти дефолты по аналогичным финансовым инструментам после значительного увеличения кредитного риска, и (в) мер по управлению кредитным риском (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов), коэффициента досрочного погашения и прочих факторов, влияющих на ожидаемые сроки погашения кредитов. При использовании этих факторов Банк сегментирует портфели возобновляемых механизмов кредитования на подгруппы и применяет коэффициенты, являющиеся наиболее релевантными, исходя из данных и опыта прошлых периодов, а также прогнозной информации.

В отношении условных обязательств кредитного характера (неиспользованных лимитов кредитных линий, овердрафтов, гарантий) Банк используется коэффициент кредитной конверсии (CCF).

который представляет собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на начало периода наблюдения, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта.

Для расчета фактора кредитной конверсии (CCF) используются помесечные данные по кредитным линиям, попавшим в дефолт на историческом промежутке в 5 лет с данными по выбранным и невыбранным остаткам на внебалансовых счетах кредитной линии.

Показатель CCF рассчитывается отдельно по каждому договору кредитной линии с учетом роста остатков на балансовых счетах кредитных линий, разницы между балансовыми остатками на дату дефолта и за определенный период до даты дефолта (например 12, 9, 6, 3 месяца) и суммы невыбранного лимита по договору за аналогичный промежуток времени до даты дефолта (определяется как сумма остатков на внебалансовых счетах по всем кредитным линиям заемщика на эту дату).

Совокупный фактор кредитной конверсии, используемый при расчете модели EAD, рассчитывается как средневзвешенный между CCF по дефолтным кредитным линиям.

**Значительное увеличение кредитного риска.** Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. Подробная информация представлена ниже в Примечании 11.1 данной Пояснительной информации.

**Оценка бизнес-модели.** Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Банком, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Банком, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательства, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

**Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)** Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения. Подробная информация представлена ниже в Примечании 11.1 данной Пояснительной информации.

**Модификация финансовых активов.** Если модифицированные условия существенно

отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают. Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражаются в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

**Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи.** Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на конец каждого отчетного периода переоцениваются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного внутренними экспертами Банка, специализирующихся на оценке. В результате текущей экономической и рыночной ситуации объем проводимых на основных рынках сделок с недвижимостью является низким. Однако, по оценке руководства, активность на рынке достаточна для получения информации о сопоставимых ценах для обычных сделок с аналогичными объектами имущества при определении справедливой стоимости недвижимости Банка. В связи с этим специалистами при оценке применялся сравнительный подход. При подготовке отчетов об оценке эксперты Банка проводили определение сопоставимых цен продажи, исключая случаи распродажи в счет погашения долгов. Руководство проанализировало корректировки и допущения, которые были использованы для оценки, и подтверждает, что такие факторы, как применявшаяся ставка дисконтирования, была определены правильно с учетом рыночных условий на конец отчетного периода. Несмотря на вышеизложенное, оценка в настоящее время является предметом, требующим применения профессионального суждения, и характеризуется высокой вероятностью того, что фактические поступления от продажи могут отличаться от текущей балансовой стоимости.

Увеличение или уменьшение цен на недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, на +/- 20% приведет к росту стоимости на 663 985 тысяч рублей или к снижению на 663 985 тысяч рублей.

Увеличение или уменьшение цен на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на +/- 20% приведет к росту стоимости на 572 225 тысяч рублей или к снижению на 572 225 тысяч рублей.

**Срок полезного использования основных средств.** Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Срок полезного использования - период времени, в течение которого объект будет иметься в

наличии для использования с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования основных средств определяется, учитывая следующие показатели:

- ожидаемый срок использования объекта;
- ожидаемый уровень его физического износа;
- ограничения нормативно-правового и другого характера в его использовании.

На основании вышеперечисленных параметров определяется период, в который эксплуатация и использование основных средств принесит экономическую выгоду (или доход) Банку. Основные средства Банка разделены условно на десять амортизационных групп:

Номер амортизационной группы	Имущество	Установленный срок полезного использования, месяцев
I	Устройство пневмопроводов (пневмопочта)	24
II	Персональные компьютеры и печатающие устройства к ним; серверы различной производительности; сетевое оборудование локальных вычислительных сетей; системы хранения данных; модемы; POS-терминалы	25-36
III	Бытовые приборы, приборы радиационного контроля; телефонные аппараты; источники бесперебойного питания; машины для сортировки и счета монет и банкнот; легковые автомобили	37-48
IV	Автомобили специального назначения; факсы и телексы; машины и оборудование общего назначения; мебель; аппаратура видео-	61-84
V	наблюдения, видеоконтроля, сигнализация. Рекламное оборудование; табло котировки валют; аппараты приема платежей SMART; детекторы валют; банкоматы; оружие	85-108
VI	Оптоволоконные линии связи; дизель-генератор	121
VII	Блок-контейнеры	181
VIII	Оборудование металлическое для сохранности ценностей; бронированные двери, кассовые узлы; сейфовые комнаты; депозитарии	252
IX	Силовой кабель с ПВХ изоляцией	241
X	Здания (части зданий, помещения)	372

**Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.** По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение № 590-П).

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю/конкретному субпортфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в три месяца.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

**Резерв на возможные потери.** Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 611-П, а также – в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, является отложенным налоговым активом. Счета по учету отложенного налога на прибыль открываются и ведутся на балансе Банка. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

**Политика списания.** В Банке действует Порядок по списанию обесцененных финансовых активов, в котором определена процедура (основание, последовательность действий), принятие уполномоченным органом и уполномоченным органом управления Банка решения о списании обесцененных финансовых активов за счет сформированного резерва под обесценение финансовых активов. В целях указанного порядка обесцененными финансовыми активами признаются активы, в отношении которых Банком приняты все необходимые и достаточные действия по их взысканию, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ним (реализация залога, обращение с требованием к гаранту (поручителю)), и проведение дальнейших действий по взысканию финансовых активов либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ним, невозможно и (или) когда предполагаемые издержки Банка будут выше предполагаемого результата.

Основанием для списания является проведения уполномоченными подразделениями Банка необходимых и достаточных действий в отношении обесцененных финансовых активов с целью их списания следующих фактов:

- факт осуществления Банком необходимых и достаточных мер по взысканию конкретного актива. Данный факт считается установленным, при наличии, в зависимости от условий обязательства и оснований его возникновения: претензий к должникам, обращения с исковыми заявлениями в судебные органы, иных юридических и фактических действий, позволяющих установить бесперспективность взыскания задолженности с заемщика, других должников (поручителей, залогодателей и др.);
- или
- наличие актов уполномоченных государственных органов, доказывающих невозможность взыскания суды, а также истечение срока исковой давности для взыскания задолженности в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Подразделениями Банка, осуществляющими в рамках своей компетенции экспертизу на наличие оснований для списания обесцененных финансовых активов в части подготовки профильных заключений являются: Юридическое подразделение Банка, подразделение безопасности (при необходимости).

Списание Банком обесцененных финансовых активов за счет сформированного резерва под обесценение осуществляется после предварительного принятия Кредитным Комитетом Банка на основании решения Правления Банка, а по суммам, превышающим 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» на 01 число месяца принятия решения – на основании специального решения Правления Банка, на основании которого может быть принято решение о списании обесцененных финансовых активов без наличия, указанных в Разделе 2 настоящего Порядка, документов.

По ссуде, предоставленной акционеру (акционерам), участнику (участникам) кредитной организации и (или) их аффилированным лицам сумма которой превышает 1 процент от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» на 01 число месяца принятия решения, списание обесцененных финансовых активов признается обоснованным при обязательном наличии (подтверждении) актами уполномоченных государственных органов.

Подразделения Банка, осуществляющие оценку кредитных рисков формируют мотивированное заключение по установленной форме об обоснованности списания обесцененных финансовых активов.

**Налогообложение.** Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

По мнению руководства, по состоянию на 31 марта 2020 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

### 3.3 Изменения, вносимые в Учетную политику с 2020 года

В связи с введением в действие Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в Учетную политику на 2020 год внесены следующие изменения:

- утверждены методологические аспекты первоначального и последующего признания в бухгалтерском учете договоров аренды;
- классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендатором;
- классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендодателем.

Финансовая аренда (финансовый лизинг)

В связи с внедрением МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО 16») в бухгалтерском учете с 1 января 2020 года Банк применяет модифицированный ретроспективный метод, ряд упрощений и практических решений.

С даты перехода на новый стандарт (с 1 января 2019 года), договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение планового срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период.

Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Банк ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Основываясь на доступной информации по состоянию на конец первого рабочего дня 2020 года

Банк признал право на использование актива в размере 761 242 тысячи рублей в отношении обязательства по договорам аренды в размере 777 133 тысячи рублей на 1 января 2020 года. Убыток от перехода на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» составил 26 359 тысяч рублей. Фактический эффект от применения в правилах ведения бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 16 «Аренда» может отличаться от оценочного.

#### Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о финансовых результатах в составе операционных расходов.

#### Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в бухгалтерском балансе активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о финансовых результатах в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

### 3.4 Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

## 4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 4.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства	3 397 484	2 631 943
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, за вычетом:		
- обязательные резервы	4 841 792	8 047 453
	(1 070 037)	(1 060 866)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	2 040 690	1 323 815
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	3 053 882	3 191 996
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>12 263 811</b>	<b>14 134 341</b>

По состоянию на 31 марта 2020 года у Банка были ограничения по использованию денежных средств и их эквивалентов, находящихся на счете Банка в Банке НКЦ (АО) в качестве страхового депозита, в сумме 791 215 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года были ограничения в сумме 372 997 тысяч рублей). Ограничений на использование других денежных средств нет.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Еврооблигации российских организаций	2 175 002	1 706 290
Еврооблигации российских кредитных организаций	591 893	2 039 880
Облигации российских организаций	457 283	170 673
Российские государственные облигации	206 902	205 706
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>3 431 080</b>	<b>4 122 529</b>



Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

3 886 207

4 233 723

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Российские государственные облигации	2021	7.00	2021	7.00
Облигации российских организаций	2021-2046	7.60-15.50	2021-2046	6.85-10.10
Еврооблигации российских кредитных организаций	2020-2024	10.00	2020-2024	10.00
Еврооблигации российских организаций	2020-2023	3.45-6.00	2020-2023	3.45-6.00

Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, описаны в Примечании 3.1 (Учет операций с ценными бумагами и методы оценки справедливой стоимости) данной Пояснительной информации к промежуточной отчетности.

По состоянию на 31 марта 2020 года все указанные выше ценные бумаги учтены и относятся к 1, 2 и 3 Уровню оценки (на 31 декабря 2019 года: ценные бумаги учтены и относятся к 1, 2 и 3 Уровню оценки).

По состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года сделок РЕПО (без прекращения признания) с активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток не было.

На 31 марта 2020 года объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе валют составил: в рублях 1 119 312 тысяч рублей, в долларах США 2 652 122 тысячи рублей, в евро 114 773 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 года: в рублях 487 573 тысячи рублей, в долларах США 3 655 157 тысяч рублей, в евро 90 993 тысячи рублей).

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2020 года:

	Справедливая стоимость		Сумма требований, рассчитанная по курсу Банка России 31 марта 2020 года	Сумма обязательств, рассчитанная по курсу Банка России 31 марта 2020 года
	Актив	Обязательство		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Своп с базисным активом иностранная валюта	251 458	96 264	45 675 567	45 518 965
Форвард с базисным активом иностранная валюта	203 669	185 374	3 157 980	3 132 976
Фьючерс с базисным активом (контракт на нефть марки BRENT)	-	-	307 236	306 601
Итого	455 127	281 638	49 140 785	48 958 242

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Справедливая стоимость		Сумма требований, рассчитанная по курсу Банка России 31 декабря 2019 года	Сумма обязательств, рассчитанная по курсу Банка России 31 декабря 2019 года
	Актив	Обязательство		
(в тысячах российских рублей)				
Форвард с базисным активом иностранная валюта	18 567	-	673 015	650 010
Опцион с базисным активом ценные бумаги	16 916	-	3 250 049	5 978 047
Фьючерс* с базисным активом другие	-	-	60 234	61 906
Своп с базисным активом иностранная валюта	75 711	52 676	28 052 948	28 071 333
Итого	111 194	52 676	32 036 246	34 761 296

\*Фьючерс фьючерсный контракт на курс доллар-рубли

#### 4.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, кредитным организациям, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Кредитные организации</b>	<b>36 985 823</b>	<b>30 797 269</b>
РЕПО	22 584 034	23 851 946
Межбанковские кредиты и депозиты	14 008 517	6 635 794
Прочие активы, признаваемые судами (приобретенные права требования, аккредитивы)	393 272	309 529
<b>Юридические лица</b>	<b>65 998 590</b>	<b>66 423 955</b>
Предоставленные кредиты (займы), включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	54 306 385	55 835 415
Сделки с отсрочкой платежа	6 903 486	6 810 739
Прочие активы, признаваемые судами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	4 788 719	3 777 801
<b>Физические лица</b>	<b>26 333 032</b>	<b>25 724 459</b>
Ипотечные кредиты	22 947 187	22 260 921
Прочие кредиты физическим лицам	3 385 845	3 463 538
<b>Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>129 317 445</b>	<b>122 945 683</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 322 883)	(12 956 564)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>115 994 562</b>	<b>109 989 119</b>

Информация об изменении сформированного резерва под ожидаемые убытки по ссудам представлена в Примечании 5.5 данной Пояснительной информации.

Совокупная величина ссудной задолженности по двадцати наиболее крупным заемщикам (группам связанных заемщиков) на 31 марта 2020 года составила 32 957 270 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 29 962 425 тысяч рублей), что составляет на 31 марта 2020 года 28,41% от общей суммы ссудной задолженности (на 31 декабря 2019 года: 27,24%).

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)

31 марта 2020 года

31 декабря 2019 года

	Сумма	%	Сумма	%
Инвестиционные и страховые компании	43 952 844	34,0	37 958 483	30,9
Физические лица	28 333 032	20,3	25 724 459	20,9
Торговля	15 011 801	11,7	14 812 280	12,1
Производство	11 078 255	8,6	10 457 892	8,5
Недвижимость	8 804 119	6,8	10 601 869	8,8
Строительство	7 879 959	6,1	8 580 291	7,0
Лизинговые компании	4 972 811	3,8	5 111 853	4,2
Сфера услуг	3 554 277	2,7	3 659 140	3,0
Транспорт и коммуникации	1 522 778	1,2	363 593	0,3
Пищевая промышленность	1 494 717	1,2	1 646 311	1,3
Строительство инфраструктурных объектов	1 363 896	1,1	1 388 199	1,1
Сельское хозяйство	904 167	0,7	871 843	0,7
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	837 096	0,6	918 114	0,7
Машиностроительная отрасль	450 270	0,3	155 241	0,1
Энергетическая промышленность	265 156	0,2	345 084	0,3
Прочее	872 267	0,7	151 031	0,1
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>129 317 445</b>	<b>100,0</b>	<b>122 945 583</b>	<b>100,0</b>

Торговый сегмент представлен, в основном, торговлей продовольственными товарами, потребительскими товарами (косметика, одежда, мебель), нефтепродуктами и топливом, офисной и бытовой техникой, автомобилями и комплектующими.

Производственный сектор в основном представлен металлургическими и металлообрабатывающими предприятиями, а также предприятиями химической и легкой промышленности.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в Примечании 11.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 11.1 данной Пояснительной информации.

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

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Российские государственные еврооблигации	4 341 847	3 461 703
Еврооблигации российских организаций	3 793 064	1 387 764
Облигации российских организаций	2 743 368	2 512 089
Российские государственные облигации	1 382 243	11 643 627
Еврооблигации российских кредитных организаций	224 757	181 123
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>12 485 279</b>	<b>19 186 306</b>

В таблице ниже представлена концентрация чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	5 724 090	45,8	15 105 330	78,7
Некредитные финансовые организации	3 265 996	26,2	2 693 166	14,1
Производство	2 914 245	23,3	893 933	4,7
Связь	296 728	2,4	289 487	1,5
Кредитные организации	224 757	1,8	181 123	0,9
Транспорт	40 989	0,3	-	-
Консультирование по вопросам управления	18 472	0,2	23 267	0,1
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>12 485 279</b>	<b>100</b>	<b>19 166 306</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 марта 2020 года у Банка в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход облигации 2 эмитентов (на 31 декабря 2019 года: 1 эмитент), за исключением российских государственных ценных бумаг, совокупная сумма по которым превышает 5% от общей суммы капитала Банка в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Совокупная сумма таких ценных бумаг на 31 марта 2020 года составляла 3 050 846 тысяч рублей или 24,4% от общей суммы портфеля долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 31 декабря 2019 года: 1 880 582 тысячи рублей или 9,8%).

В текущем периоде из категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости были переведены Российские государственные облигации в сумме 10 671 490 тысяч рублей (за 2019 год переводов не было). Перевод сделан в связи с намерением держать данные облигации до погашения.

Анализ географической концентрации чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен в Примечании 11.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об уровнях иерархии ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, раскрыта в Примечании 4.15.

На 31 марта 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход относятся к 1, 2 и 3 уровням оценки (на 31 декабря 2019 года: 1, 2 и 3 уровни).

На 31 марта 2020 года в составе добавочного капитала отражен оценочный резерв под ожидаемые убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 28 662 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 года: 22 576 тысяч рублей).

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Российские государственные облигации	2022-2026	7.40-7.94	2022-2025	7.94-8.73
Российские государственные еврооблигации	2020-2022	4.50-5.00	2020-2022	4.50-5.00
Облигации российских организаций	2022-2048	8.50-12.10	2021-2048	8.50-12.10
Еврооблигации российских кредитных организаций	2020	6.55	2020	6.55
Еврооблигации российских организаций	2020-2022	3.95-6.83	2020-2022	3.95-7.25

Инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года, отсутствуют, за исключением инвестиций в дочерние компании, представленные ниже.

По состоянию на 31 марта 2020 года активы, классифицированные как чистые вложения в

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимостью 850 434 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 года: 3 097 618 тысяч рублей) были переданы по первой части сделок РЕПО (без прекращения признания). Процентные ставки по данным договорам составили от 4,40 % до 5,90% (на 31 декабря 2019 года: от 5,93% до 6,25%), сроки возврата по второй части сделок РЕПО 01 апреля, 03 апреля, 14 апреля и 21 апреля 2020 года (на 31 декабря 2019 года: 09 января, 10 января и 16 января 2020 года).

#### 4.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31 марта 2020 года	на 31 декабря 2019 года
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 460	429 460
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(150)	(150)
<b>Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>429 310</b>	<b>429 310</b>

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре инвестиций в дочерние и зависимые организации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Отрасль экономики	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
		% доли участия	Сумма вложений (тыс. рублей)	% доли участия	Сумма вложений (тыс. рублей)
ООО «Тритайл»	Недвижимость	100	404 460	100	404 460
АО «ОБЛИК»	Лизинг	100	15 000	100	15 000
АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)	Кредитные организации	100	10 000	100	10 000
<b>Итого инвестиций в дочерние и зависимые организации</b>			<b>429 460</b>		<b>429 460</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			(150)		(150)
<b>Итого чистых инвестиций в дочерние и зависимые организации</b>			<b>429 310</b>		<b>429 310</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31 марта 2020 года	на 31 декабря 2019 года
Российские государственные облигации	10 708 256	-
Паи иностранной организации	21 460	21 460
<b>Итого вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>10 729 716</b>	<b>21 460</b>

В таблице ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 31 марта 2020 года		на 31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	10 708 256	99,8	-	-

Некредитные финансовые организации	21 460	0,2	21 460	100,0
<hr/>				
Итого вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 729 716	100,0	21 460	100,0
<hr/>				

Информация о переводе ценных бумаг раскрыта в Примечании 4.4.

#### 4.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 год представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Здания и сооружения	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Вложения в сооружение и приобретение объектов средств	Земля	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Материальные запасы	Надвизимость, примененно неиспользуемая в основной деятельности	Итого
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	204 460	104 205	1 037 197	59 160	5 531	36 934	334 080	10 109	24 361	3 196 176	5 014 252
Поступления	-	525	3 176	-	1 408	-	18 800	17 251	19 223	136 932	166 305
Выбытия	-	(3 326)	(3 080)	(369)	(3 691)	-	-	(10 800)	(17 501)	(17 709)	(64 376)
Изменение в стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 536	3 536
<b>Стоимость на 31 марта 2020 года</b>	204 460	101 404	1 037 263	58 830	3 348	38 934	352 880	8 560	26 083	3 319 025	5 149 717
<b>Накопленная амортизация</b>											
Остаток на начало года	-	83 099	673 574	47 685	-	-	189 390	-	-	-	994 618
Амортизационные отчисления	4 144	990	21 737	451	-	-	9 718	-	-	-	37 040
Выбытия	-	(3 326)	(3 077)	(354)	-	-	-	-	-	-	(6 757)
<b>Остаток накопленной амортизации на 31 марта 2020 года</b>	4 144	81 664	692 233	47 882	-	-	199 078	-	-	-	1 025 101
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы с учетом амортизации на 31 марта 2020 года</b>											
	200 316	19 740	345 060	10 849	3 348	36 934	153 802	8 560	26 083	3 319 925	4 124 616

Сумма амортизации по основным средствам, накопленной на отчетную дату составляет 826 023 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 года: 805 458 тысяч рублей), в том числе за I квартал 2020 года – 27 322 тысячи рублей (за 2019 год – 108 146 тысяч рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 года увеличение статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» на 851 286 тысяч рублей по сравнению с данными на 31 декабря 2019 года связано, главным образом, с внедрением МСФО (IFRS) 16 и отражением в статье имущества, полученного в финансовую аренду (помещения для размещения офисов, автотранспортные средства, банкоматы и прочее).

Информация об особенностях учета операций аренды представлена в Примечании 3.1 данной Пояснительной информации.

До 31 декабря 2019 года аренда имущества относилась к операционной аренде. С 1 января 2020 года договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Имущество, полученное в финансовую аренду
Валовая стоимость на 31 марта 2020 года		812 259
Амортизационные отчисления		(86 155)
<b>Балансовая стоимость на 31 марта 2020 года</b>		<b>746 104</b>

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в I квартале 2020 года был положительным и составил 642 тысячи рублей (в I квартале 2019 года: положительный финансовый результат 116 тысяч рублей).

Финансовый результат от выбытия недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за I квартал 2020 года был отрицательным и составил 635 тысяч рублей (за I квартал 2019 года: положительный финансовый результат 634 тысячи рублей).

Финансовый результат от выбытия данных объектов отражен в составе прочих операционных доходов и операционных расходов.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

#### 4.8 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за I квартал 2020 года представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Земля	Здания и сооружения	Транспорт	Прочее	Итого
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	2 058 480	808 158	570	2 591	<b>2 869 799</b>
Поступления	-	2 793	-	-	2 793
Выбытия	(1 081)	(201 883)	-	-	(202 964)
Изменение в стоимости в результате переоценки	-	114	-	-	114
<b>Балансовая стоимость на 31 марта 2020 года</b>	<b>2 057 399</b>	<b>609 182</b>	<b>570</b>	<b>2 591</b>	<b>2 669 742</b>

Активы, нереализованные в течение I квартала 2020 года, признаются Банком в составе долгосрочных



активов, предназначенных для продажи (далее – ДАПП), в связи с тем, что осуществляется работа по поиску покупателей, объекты готовы к продаже. На 1 апреля 2020 года стоимость объектов соответствует рыночным ценам.

Финансовый результат от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в I квартале 2020 года составил убыток в сумме 16 889 тысяч рублей (в I квартале 2019 года: прибыль в сумме 9 151 тысяч рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих операционных доходов и операционных расходов.

#### 4.9 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты по конверсионным операциям	771 695	624 102
Прочие дебиторы	730 923	282 151
Штрафы, пени, неустойки	276 420	274 627
Начисленные комиссии	25 410	20 393
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(464 405)	(289 676)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1 340 043</b>	<b>911 597</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Имущественные права (требования), полученные по договорам долевого участия	1 407 022	1 407 022
Имущество, полученное по договорам отступного залога, назначение которых не определено	191 384	191 416
Авансы поставщикам и подрядчикам	144 890	97 439
Авансовые платежи по налогам	8 271	39 541
Инвестиционные монеты	76 391	14 537
Резерв на возможные потери	(333 548)	(334 083)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>1 494 410</b>	<b>1 415 872</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 834 453</b>	<b>2 327 469</b>

Анализ валютного риска по прочим финансовым активам представлен в Примечании 11.5 данной Пояснительной информации.

Информация об изменении сформированного резерва под ожидаемые убытки по прочим активам представлена в Примечании 5.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих финансовых активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте Примечании 11.7 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 31 марта 2020 года в составе прочих активов сумма задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составила 454 477 тысяч рублей, под данную задолженность сформирован резерв в размере 382 206 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 239 371 тысяча рублей, резерв 207 506 тысяч рублей). В состав данной задолженности включены расчеты по оплате госпошлины, задолженность клиентов по суду и прочее.

#### 4.10 Средства кредитных организаций и средства, полученные от Банка России

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Корреспондентские счета	13 962 666	13 629 535
Полученные межбанковские депозиты (кредиты)	13 073 415	24 644 676
Депозиты «овернайт»	1 009 938	102 200
Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от Банка России	180 169	235 723
<b>Итого средства кредитных организаций и средства, полученные от Банка России</b>	<b>28 226 217</b>	<b>38 612 134</b>

Полученные средства от Банка России на 31 марта 2020 года составили 179 933 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 235 275 тысяч рублей). Данные средства отражены в строке 15 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» формы бухгалтерский баланс (публикуемая форма). На 31 марта 2020 года процентная ставка по кредитам Банка России составила 4% годовых (на 31 декабря 2019 года: 6,25% годовых). Начисленные проценты по привлеченным средствам от Банка России на 31 марта 2020 года составили 236 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 448 тысяч рублей).

Кредиты, полученные от дочернего Акционерного коммерческого банка «Инвестиционный Торговый Банк» (ПАО), на 31 марта 2020 года составили 3 000 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 3 000 000 тысяч рублей). На 31 марта 2020 года процентная ставка по данным договорам составила 6% годовых (на 31 декабря 2019 года: процентная ставка 6,25% годовых).

#### 4.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
<b>Государственные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	114 040	94 438
- Срочные депозиты*	13 121 479	8 029 306
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета*	12 906 433	9 913 169
- Срочные депозиты*	17 762 987	15 216 318
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	5 083 506	4 368 395
- Срочные вклады	66 179 336	63 107 177
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>115 167 781</b>	<b>100 728 803</b>

\*По состоянию на 31 марта 2020 года в строку «Текущие/расчетные счета юридических лиц» включена сумма 690 659 тысяч рублей, в строку «Срочные депозиты юридических лиц» включена сумма 136 643 тысячи рублей, данные суммы отражены в составе строки 16.2.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» в форме бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (на 31 декабря 2019 года: 711 413 тысяч рублей и 162 157 тысяч рублей соответственно).

По состоянию на 31 марта 2020 года в составе «Срочных депозитов государственных организаций» отражены денежные средства, привлеченные по сделкам РЕПО с Федеральным Казначейством России в сумме 13 000 000 тысяч рублей и сроком погашения с апреля по август 2020 года. Процентная ставка по данным договорам на 31 марта 2020 года составила 5,62% годовых. Сумма обязательств по начисленным процентам на 31 марта 2020 года составила 121 222 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 года средства по сделкам РЕПО: 8 000 000 тысяч рублей, по процентным обязательствам: 29 098 тысяч рублей).

В строку «Срочные депозиты юридических лиц» включены субординированные депозиты юридических лиц, полученные Банком, в том числе субординированные депозиты без указания срока возврата. По состоянию

на 31 марта 2020 года их сумма составила 9 860 717 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 7 854 605 тысяч рублей). Процентные обязательства по данным договорам на 31 марта 2020 составили 72 529 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 196 357 тысяч рублей). Подробная информация представлена в Примечании 9 данной Пояснительной информации к промежуточной отчетности.

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	71 262 842	61,9	67 475 572	67,0
Федеральное казначейство*	13 121 222	11,4	8 029 098	8,0
Инвестиционные и страховые компании	10 892 433	9,4	9 074 192	9,0
Торговля	5 558 641	4,8	5 208 016	5,2
Сфера услуг	3 913 438	3,4	3 166 232	3,1
Производство	1 932 939	1,7	1 676 891	1,7
Недвижимость	1 716 513	1,5	1 477 721	1,5
Строительство инфраструктурных объектов	1 553 698	1,3	543 858	0,5
Строительство	1 374 998	1,2	1 338 216	1,3
Машиностроительная отрасль	655 683	0,6	453 513	0,6
Энергетическая промышленность	382 418	0,3	288 568	0,3
Пищевая промышленность	378 738	0,3	82 631	0,1
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	322 754	0,3	133 294	0,1
Транспорт и коммуникации	312 965	0,3	343 801	0,3
Лизинговые компании	235 677	0,2	310 197	0,3
Сельское хозяйство	214 235	0,2	205 324	0,2
Прочие	1 338 387	1,2	921 679	0,9
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>115 167 781</b>	<b>100,0</b>	<b>100 728 803</b>	<b>100,0</b>

\*Отражены денежные средства, привлеченные по сделке РЕПО с Федеральным Казначейством России.

Анализ валютного риска средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлен в Примечании 11.5 данной Пояснительной информации.

Анализ средств клиентов, являющихся связанными сторонами с Банком, представлен в Примечании 14 данной Пояснительной информации.

#### 4.12 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 марта 2020 года все выпущенные Банком долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации	1 500 042	1 500 042
Векселя, включая:	275 677	287 106
- Дисонтные	19 137	21 688
- Процентные	256 540	265 418
Обязательства по процентам по векселям	38 801	38 234
Обязательства по купонам по облигациям	26 505	82 605
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>1 841 025</b>	<b>1 907 987</b>

В строку «Облигации» включена сумма субординированных облигационных займов на 31 марта 2020 года 1 500 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 1 500 000 тысяч рублей). Подробная информация представлена ниже и в Примечании 9 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Расшифровка выпущенных облигаций:

Эмиссия	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка	Периодич- ность выплаты купона	Номиналь- ная стоимость	Балансовая стоимость на 31 марта 2020, тыс. руб.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019, тыс. руб.
48020202210B	11.06.2013	30.05.2023	11.25%	2 раза в год	1000 руб	42	42
40402210B	22.08.2016	14.02.2022	15.00%	полугодовой	1000 руб	1 500 000	1 500 000
Итого выпущенных облигаций						1 500 042	1 500 042

В 2016 году Банк привлек субординированный облигационный заем со сроком погашения в феврале 2022 года. Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 40402210B, количество облигаций в выпуске 3 000 000 штук, было размещено 1 500 000 штук на общую сумму 1 500 000 тысяч рублей.

Векселя состоят из ценных бумаг, выпущенных Банком с дисконтом к номинальной стоимости или с начислением процентов, и эффективная процентная ставка по ним составляет от 0,01% до 10,40% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (на 31 декабря 2019 года: от 0,00% до 11,00% годовых). На 31 марта 2020 года эти векселя имеют даты погашения с марта 2020 года по сентябрь 2024 года (на 31 декабря 2019 года: с декабря 2019 года по сентябрь 2024 года).

Сберегательные сертификаты представляют собой выпущенные Банком ценные бумаги на предъявителя и именные. На 31 марта 2020 года все выпущенные Банком сберегательные сертификаты погашены (на 31 декабря 2019 года: все выпущенные Банком сберегательные сертификаты погашены).

Анализ валютного риска выпущенных долговых обязательств представлен в Примечании 11.5 данной Пояснительной информации к промежуточной отчетности.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 11.7 данной Пояснительной информации.

#### 4.13 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Незавершенные расчеты	4 660 456	1 238 138
Прочие начисленные обязательства	88 919	268 203
Конверсионные операции	6 819	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>4 754 194</b>	<b>1 504 341</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Арендные обязательства	769 258	-
Начисленные расходы по хозяйственным операциям	206 194	316 484
Расходы по социальному страхованию и обеспечению	41 284	28 854
Налоги к уплате	19 826	22 364
Резервы по предстоящим выплатам	-	400 436
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>1 036 562</b>	<b>768 138</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>5 790 756</b>	<b>2 272 479</b>

Анализ валютного риска представлен в Примечании 11.5 данной Пояснительной информации к

промежуточной отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 11.7 данной Пояснительной информации.

#### **4.14 Собственные средства**

По состоянию на 31 марта 2020 года 2 236 925 выпущенных обыкновенных именных акций Банка полностью оплачены (на 31 декабря 2019 года: 2 236 925 акции). На 31 марта 2020 года Банк вправе дополнительно разместить обыкновенные именные акции в количестве до 4 280 221 штук (на 31 декабря 2019 года: 4 280 221 штук), с номинальной стоимостью 1 тысяча рублей за одну акцию (на 31 декабря 2019 года: 1 тысяча рублей за одну акцию).

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Выпуск привилегированных акций Банком не производился.

На 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

Дивиденды по акциям от даты государственной регистрации Банка в форме акционерного общества по настоящее время не объявлялись (не начислялись) и не выплачивались. Решение о выплате (объявлении) дивидендов Банком не принималось.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую вносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не размещал ценные бумаги, которые могут быть впоследствии конвертированы в акции.

В конце 2019 года один из акционеров Банка, Татьяна Орлова, покинула пост Заместителя Председателя Правления Банка и прекратила полномочия Члена Правления. В настоящее время Татьяна Орлова остается Членом Совета Директоров Банка и действующим акционером. Вопрос о реализации доли на текущий момент не обсуждается.

В декабре 2019 года Банком России зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций, размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер 101022108019D, количество размещаемых ценных бумаг: 500 000 штук; номинальная стоимость: 1 000 рублей за одну акцию; цена размещения одной акции: 2 000 (Две тысячи) рублей.

За период составления промежуточной отчетности вышеуказанные акции Банком не размещены.

#### **Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов Банка**

Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО (IFRS) 9. При этом в соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, показатели финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9.

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

В некоторых случаях исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, могут быть отнесены к разным уровням в иерархии справедливой стоимости. В таких случаях оценка справедливой стоимости полностью относится к тому же уровню иерархии справедливой стоимости, к которому относится исходный параметр наиболее низкого уровня,

являющийся значительным для оценки в целом. Определение значительности конкретного параметра исходных данных для оценки в целом требует применения суждения, основанного на факторах, специфичных для данного актива или обязательства. Корректировки, необходимые для получения оценок, основанных на справедливой стоимости, такие как затраты на продажу, определяемые при оценке справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, не должны приниматься во внимание при определении уровня в иерархии справедливой стоимости, к которому относится оценка справедливой стоимости.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости, отнесенной к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, является чувствительной к ненаблюдаемым исходным данным. К таким ненаблюдаемым исходным данным могут относиться: использование доходности бенчмарков, корректировка на уровень кредитного риска конкретной бумаги путем добавления кредитного спреда, соответствующего уровню кредитного риска эмитента, корректировка на рыночный риск, учет гипотетического срока досрочного погашения бумаги в соответствии с эмиссионными документами, а также размеры периодических платежей досрочного погашения.

Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг разработана в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Определение руководством справедливой стоимости недвижимости Банка, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Банк. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Банка.

Оценки справедливой стоимости на постоянной основе представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся повторяющиеся оценки справедливой стоимости.

	31 марта 2020 г.				31 декабря 2019 г.			
(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	794 305	591 893	2 044 882	3 431 080	363 525	2 195 564	1 563 440	4 122 529
Российские государственные облигации	205 902	-	-	205 902	205 708	-	-	205 708
Еврооблигации российских организаций	172 713	-	2 002 289	2 175 002	142 850	-	1 563 440	1 706 290
Облигации российских организаций	414 690	-	42 593	457 283	14 969	155 704	-	170 673

Еврооблигации российских кредитных организаций	-	591 893	-	591 893	-	2 039 860	-	2 039 860
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>455 127</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>455 127</i>	<i>111 184</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>111 184</i>
- Форвард	203 669	-	-	203 669	18 567	-	-	18 567
- Свеп	251 458	-	-	251 458	75 711	-	-	75 711
- Опцион	-	-	-	-	16 918	-	-	16 918
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>11 925 946</i>	<i>6 754</i>	<i>551 579</i>	<i>12 485 279</i>	<i>18 982 362</i>	<i>203 944</i>	<i>-</i>	<i>19 186 106</i>
Российские государственные облигации	1 382 243	-	-	1 382 243	11 643 627	-	-	11 643 627
Российские государственные еврооблигации	4 341 847	-	-	4 341 847	3 461 703	-	-	3 461 703
Облигации российских организаций	2 185 035	6 754	551 579	2 743 388	2 338 146	203 944	-	2 512 089
Еврооблигации российских организаций	3 753 084	-	-	3 793 084	1 387 764	-	-	1 387 764
Еврооблигации российских кредитных организаций	224 757	-	-	224 757	181 123	-	-	181 123
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 226 917</b>	<b>6 226 917</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 309 369</b>	<b>6 309 369</b>
Основные средства, в том числе:	-	-	237 250	237 250	-	-	241 394	241 394
земля	-	-	36 934	36 934	-	-	36 934	36 934
здания	-	-	200 316	200 316	-	-	204 460	204 460
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	3 319 925	3 319 925	-	-	3 198 176	3 198 176
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	2 669 742	2 669 742	-	-	2 869 799	2 869 799
<b>ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ</b>	<b>13 176 378</b>	<b>598 647</b>	<b>8 623 378</b>	<b>22 598 403</b>	<b>19 457 081</b>	<b>2 399 508</b>	<b>7 872 969</b>	<b>29 729 398</b>

(в тысячах российских рублей)

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**  
 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
 Российские государственные облигации  
 Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
 - Форвард  
 - Свод

	31 марта 2020 г.				31 декабря 2019 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
	51 692	-	-	51 692	-	-	-	-
	51 692	-	-	51 692	-	-	-	-
	281 638	-	-	281 638	52 676	-	-	52 676
	185 374	-	-	185 374	-	-	-	-
	96 264	-	-	96 264	52 676	-	-	52 676
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ</b>	<b>333 330</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>333 330</b>	<b>52 676</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52 676</b>

Ниже приведены переводы между Уровнями иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, произошедшие за I квартал 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Из Уровня 2 в Уровень 1	Из Уровня 2 в Уровень 3
<b>Финансовые активы</b>		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102 601	45 593
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	198 649	-
<b>Итого переводов финансовых активов</b>	<b>301 251</b>	<b>45 593</b>

Ниже приведены переводы между Уровнями иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, произошедшие в течение 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 2 в Уровень 1	Из Уровня 1 в Уровень 3
<b>Финансовые активы</b>			
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176 874	27 575	1 361 521*
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	191 844	101 503	-
<b>Итого переводов финансовых активов</b>	<b>368 718</b>	<b>129 078</b>	<b>1 361 521</b>

\*Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение отчетного периода переходил из 1 уровня иерархии во 2 уровень иерархии и из 2 уровня иерархии в 3 уровень иерархии.

Перевод финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход из первого во второй уровень иерархии справедливой стоимости осуществлен в связи с отсутствием активного рынка менее 90 дней.

Перевод финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход из



второго в первый уровень иерархии справедливой стоимости осуществлен в связи с появлением активного рынка.

Перевод финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход из первого в третий уровень иерархии справедливой стоимости осуществлен в связи с отсутствием активного рынка и бенчмарка для использования 2 уровня иерархии.

#### 4.16 Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера Банка представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии и поручительства. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта.

Условиями договоров об открытии кредитных линий по предоставлению кредитов (в том числе по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»), заключаемых Банком с контрагентами, предусмотрено право Банка на закрытие неиспользованных линий при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года условных активов у Банка не было.

Информация об условных обязательствах кредитного характера по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии	14 794 126	18 413 661
Аккредитивы	234 188	829 330
Выданные гарантии и поручительства	4 778 246	5 350 202
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>19 806 560</b>	<b>24 593 193</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(179 853)	(214 233)
<b>Итого условных обязательств кредитного характера с учетом резервов</b>	<b>19 626 707</b>	<b>24 378 960</b>

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в течение I квартала 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года	Отчисления/восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки под условные обязательства кредитного характера за отчетный период
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки под условные обязательства кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии	167 827	200 365	32 538
Аккредитивы	157	184	27
Выданные гарантии и поручительства	11 869	13 684	1 815
<b>Итого оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки под условные обязательства кредитного характера</b>	<b>179 853</b>	<b>214 233</b>	<b>34 380</b>

#### 4.17 Информация о резервах – оценочных обязательствах некредитного характера

Информация о резервах – оценочных обязательствах некредитного характера по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	18 113	418 439
<b>Итого резервов – оценочных обязательств некредитного характера</b>	<b>18 113</b>	<b>418 439</b>

В отчетном периоде резервы – оценочные обязательства некредитного характера признаны в сумме 110 тысяч рублей (за 2019 в сумме 404 126 тысяч рублей).

В отчетном периоде восстановлена сумма резерва в сумме 400 436 тысяч рублей, в связи с выплатой по судебному иску о взыскании с Банка сумм по банковской гарантии (за 2019 не было).

#### 4.18 Информация об операциях продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Банком

Ниже представлена информация о ценных бумагах, переданных по операциям продажи и обратного выкупа, и соответствующих им обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 31 марта 2020
Ценные бумаги, переданные по договорам продажи и обратного выкупа	24 838 575	Балансовая стоимость соответствующих им обязательств 22 911 784
Денежные средства, размещенные по договорам продажи и обратного выкупа	22 517 685	Полученное обеспечение в виде ценных бумаг 26 958 971

  

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 31 декабря 2019
Ценные бумаги, переданные по договорам продажи и обратного выкупа	29 055 813	Балансовая стоимость соответствующих им обязательств 28 296 432
Денежные средства, размещенные по договорам продажи и обратного выкупа	23 828 261	Полученное обеспечение в виде ценных бумаг 26 362 522

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 31 марта 2020 года будут раскрываться в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в примечании «Сведения об обремененных и необремененных активах и информация об операциях с контрагентами-нерезидентами».

#### 5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Общая величина полученной прибыли после налогообложения за I квартал 2020 года составила 1 395 563 тысячи рублей (за I квартал 2019 года общая величина полученной прибыли после налогообложения – 453 470 тысяч рублей).

Далее представлена информация об основных статьях доходов и расходов, определивших финансовый результат по итогам отчетного периода.

## 5.1 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 236 195	1 916 727
От размещения средств в кредитных организациях	453 820	449 985
От вложений в ценные бумаги, всего, в том числе:	245 891	249 953
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)	245 891	249 953
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>2 935 906</b>	<b>2 616 665</b>
<b>Прочие аналогичные доходы</b>		
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	122 344	539 912
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей)	39 980	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>3 098 230</b>	<b>3 156 577</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 566 342	1 595 593
По привлеченным средствам кредитных организаций	317 511	421 906
По выпущенным ценным бумагам	59 739	61 976
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>1 943 592</b>	<b>2 079 475</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 154 638</b>	<b>1 077 102</b>

## 5.2 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание	1 377 044	616 999
От операций с валютными ценностями	33 407	13 005
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	35 061	36 876
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3 467	5 776
Прочие	18 411	11 046
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 467 390</b>	<b>683 702</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание	767 458	294 006
От операций с валютными ценностями	23 515	9 949
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	5 627	1 770
Прочие	2 992	5 875
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>799 592</b>	<b>311 600</b>

### 5.3 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
<b>Прочие операционные доходы</b>		
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	779 020	411 870
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	29 019	9 857
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	1 373	1 520
Доходы от аренды (кроме доходов от операций финансовой аренды (лизинга))	2 335	2 115
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	11 047	26 684
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	233	14 234
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	664	339
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	28	707
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	27 250	9 877
Прочие	11 785	8 326
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>862 754</b>	<b>487 529</b>

### 5.4 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
<b>Операционные расходы</b>		
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	63 676	193 268
Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	957	332
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	6 641	9 487
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	17 195	5 092
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	-	19
Расходы на содержание персонала	558 485	573 133
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	13 941	17 176
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	102 978	37 439
Организационные и управленческие расходы	175 169	251 785
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	54 443	19 561
Прочие	18 680	26 095
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>1 012 165</b>	<b>1 133 390</b>

В течение отчетного периода и 2019 года Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.7. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих доходов

и расходов. За отчетный период финансовый результат от выбытия основных средств был несущественным.

#### 5.5 Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва под ожидаемые убытки

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва под ожидаемые убытки по каждому виду активов за I квартал 2020 года представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средства, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера	По ценным бумагам и иным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	По инвестициям в дочерние и зависимые организации	По прочим активам	Итого
Величина резерва под ожидаемые убытки по состоянию на 01.01.2020	12 984 158	214 233	-	150	623 783	13 802 324
Отчисления/ (восстановление) резерва	1 203 660	(34 380)	3 214	-	151 509	1 354 003
Продажа кредитов	(798 022)	-	-	-	(5 369)	(803 391)
Списание кредитов	(32 807)	-	-	-	(1 943)	(34 750)
Величина резерва под ожидаемые убытки по состоянию на 31.03.2020	13 336 589	179 853	3 214	150	797 980	14 318 186

Информация об объеме сформированных резервов на возможные потери и корректировок под ОКУ по каждому виду активов на 31 марта 2020 года представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	Итого оценочный резерв под ОКУ
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 292 443	(1 969 560)	13 322 883
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	14 106	-	14 106
Ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	(15)	-
Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3 214	3 214
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	150	-	150
Прочие активы	845 368	(47 388)	797 980
Условные обязательства кредитного характера, прочие возможные потери	362 625	(182 772)	179 853
<b>Итого</b>	<b>16 514 707</b>	<b>(2 196 521)</b>	<b>14 318 186</b>

На 31 марта 2020 года в составе добавочного капитала отражен оценочный резерв под ожидаемые убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 28 662 тысячи рублей.

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва под ожидаемые убытки по каждому виду активов за 2019 год представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средства, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера	По ценным бумагам и другим финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	По инвестициям в дочерние и зависимые организации	По прочим активам	Итого
Величина резерва под ожидаемые убытки по состоянию на 01.01.2019	13 950 753	1 404 561	15	150	928 232	16 283 731
Отчисления: (восстановление) резерва	6 647 886	(1 190 348)	(15)	-	(1 471)	5 656 032
Продажа кредитов	(2 481 346)	-	-	-	(14 418)	(2 475 758)
Списание кредитов	(5 373 121)	-	-	-	(288 660)	(5 661 681)
Величина резерва под ожидаемые убытки по состоянию на 31.12.2019	12 964 168	214 233	-	150	623 783	13 802 324

Информация об объеме сформированных резервов на возможные потери и корректировок под ОКУ по каждому виду активов на 31 декабря 2019 года представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	Итого оценочный резерв под ОКУ
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14 136 870	(1 180 306)	12 956 564
Прочие активы	875 309	(51 526)	623 783
Условные обязательства кредитного характера, прочие возможные потери	455 012	(240 779)	214 233
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	7 594	-	7 594
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	150	-	150
Ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	(15)	-
Итого	15 274 950	(1 472 626)	13 802 324

На 31 декабря 2019 года в составе добавочного капитала отражен оценочный резерв под ожидаемые убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 22 576 тысяч рублей.

**5.6 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

(в тысячах российских рублей)	I квартал 2020	I квартал 2019
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 075	50 181
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(297 914)	299 012
Итого	(285 839)	349 193

## 6 Информация об основных компонентах по налогу на прибыль, отложенному налогу на прибыль и прочим налогам

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года	Изменение
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам, по облигациям с ипотечным покрытием, по облигациям российских организаций (ставка 15%)	22 116	36 607	(14 491)
Налог на прибыль, облагаемой по ставке 20%	-	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль за 1 квартал	-	-	-
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>22 116</b>	<b>36 607</b>	<b>(14 491)</b>

На 31 марта 2020 года в статью «Возмещение (расход) по налогам» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) кроме расходов по налогу на прибыль в сумме 22 116 тысяч рублей, включаются прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в сумме 41 919 тысяч рублей. На 31 марта 2019 года в статью «Возмещение (расход) по налогам» Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) кроме расходов по налогу на прибыль в сумме 36 607 тысяч рублей, включаются налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в сумме 49 864 тысячи рублей.

Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам, по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2017 года, и по облигациям российских организаций, признанные обращающимися на организованном рынке ценных бумаг на соответствующие даты признания по ним процентного дохода, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года, рассчитывается исходя из процентного (купонного) дохода, приходящегося на время владения Банком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.

Отложенный налог на прибыль, подлежащий возмещению в будущих периодах, на 31 марта 2020 года составил 1 258 461 тысячи рублей (на 31 марта 2019 года: 1 772 186 тысяч рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 года отложенные налоговые обязательства составили 417 103 тысячи рублей и возникли в связи с корректировками в соответствии с Положениями Банка России №№ 605-П, 606-П и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» резервов на возможные потери, стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств и привлеченных средств, разницы между бухгалтерским учетом и налоговым учетом: переоценки стоимости объектов основных средств (объектов недвижимости), а также ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По состоянию на 31 марта 2019 года отложенные налоговые обязательства отсутствовали.

Возникновение отложенного налогового актива по состоянию на 31 марта 2020 года в сумме 232 264 тысячи рублей (на 31 марта 2019 года в сумме 276 135 тысяч рублей) обусловлено применением разных правил признания изменений остатков на балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы, связанных, в том числе, с различием между бухгалтерским и налоговым учетом переоценки (включая изменение курса валют) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; формированием резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России, не учитываемых для налоговых целей в соответствии с Налоговым кодексом; различием в порядке начисления амортизации основных средств для целей бухгалтерского и налогового учета. По состоянию на 31 марта 2020 возникновение отложенного налогового актива в сумме 1 443 300 тысяч рублей (на 31 марта 2019 года: 1 496 051 тысяча рублей) связано с перенесением на будущий убыток – отрицательной налоговой базы по налогу на прибыль за 2017 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Требования по текущему налогу на прибыль	168 534	6 135
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-
Отложенный налоговый актив	1 675 565	1 772 186
Отложенное налоговое обязательство	(417 103)	-
Требования по прочим налогам	154	162

В составе обязательств по прочим налогам на отчетную дату отражена сумма полученного налога на добавленную стоимость в размере 19 826 тысяч рублей, подлежащего перечислению в бюджет ежемесячно равными долями в течение квартала, следующего за отчетным кварталом.

## 7 Информация о судебных разбирательствах и условных налоговых обязательствах

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов по разбирательствам, которые могут привести к существенным убыткам, Банк формирует резервы на покрытие убытков по данным разбирательствам.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки Банка. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

## 8 Информация о вознаграждении сотрудников и системе оплаты труда

Специальным органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является созданный при Совете директоров Банка Комитет по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка.

Вознаграждение членам Комитета по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям за исполнение ими функций членов комитета в отчетном периоде не выплачивалось.

Независимая оценка системы оплаты труда кредитной организации в отчетном периоде не проводилась.



Мониторинг системы оплаты труда рассматривается на регулярной (ежеквартальной) основе Комитетом по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка, который выдает рекомендации Совету директоров Банка о ее соответствии или необходимости ее корректировки.

В настоящее время вопросы, связанные с организацией, мониторингом и контролем системы оплаты труда, регулируются «Положением о системе оплаты и стимулирования труда персонала ТКБ БАНК ПАО», утвержденным решением Совета директоров Банка Протокол №11/2016 от 19 декабря 2016 года. Положение устанавливает порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам, порядок определения фиксированной и не фиксированной части оплаты труда персонала Банка, в том числе оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, а также определяет основные подходы, используемые Банком для корректировки оплаты труда с учетом рисков. Настоящее Положение имеет целью повышение мотивации к труду персонала Банка, обеспечение материальной заинтересованности сотрудников в улучшении качественных и количественных результатов труда, творческом и ответственном отношении к труду.

Управление риском материальной мотивации персонала в Банке:

К определенной категории персонала Банка, а именно лицам, которые индивидуально или коллективно оказывают существенное влияние на риски, применяются так же следующие принципы построения системы вознаграждения:

- 1) недопущение выплат премий, гарантированных на несколько лет вперед;
- 2) соблюдение соотношения фиксированной и переменной частей оплаты;
- 3) частичная отмена выплаты переменного вознаграждения в случае убыточности Банка;
- 4) установление финансовых и нефинансовых критериев достижения результатов;
- 5) привязка начисления и выплат вознаграждения высшим руководителям и другим сотрудникам, оказывающим существенное влияние на уровень риска Банка, к результатам их работы и принимаемым ими рискам;
- 6) прозрачность информации о политике и структуре вознаграждения;
- 7) обеспечение независимости комиссий по премированию, принимающих решение по премированию персонала Банка/филиала.

Внутренними документами не предусмотрена неденежная форма оплаты труда для работников принимающих риски и членов исполнительных органов, предусмотрена корректировка вознаграждений с учетом финансовых показателей, что отражено в Положении о системе оплаты и стимулирования труда персонала п.1.13.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме.

В Банке разработаны различные методики оценки эффективности работы сотрудников Банка. Определено подразделение, ответственное за текущий мониторинг эффективности оплаты труда.

Система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, в том числе дополнительные офисы, отделения Банка или иные внутренние структурные подразделения Банка, с которыми заключены трудовые отношения.

В таблице ниже приведены данные о списочной численности персонала Банка:

	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Количество сотрудников	Доля в общей численности, %	Количество сотрудников	Доля в общей численности, %
Головной офис	1 938	100,0	1 935	98,7
Филиальная сеть	-	-	25	1,3
<b>Итого</b>	<b>1 938</b>	<b>100,0</b>	<b>1 960</b>	<b>100,0</b>

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия и контроля

рисков:

- члены Правления Банка и иные сотрудники Банка, принимающие риски (это сотрудники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка).
- сотрудники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками (сотрудники, осуществляющие выявление и оценку рисков, устанавливающие предельные значения рисков, определяющие потребности в капитале на покрытие рисков, а также осуществляющие контроль за соблюдением указанных ограничений на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом).

Потомственный список сотрудников (помимо членов Правления) формируется не реже одного раза в календарный год и утверждается решением Председателя Правления Банка.

Премирование работников внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, указанных в положении о порядке организации системы внутреннего контроля, утвержденном Советом директоров Банка, а также работников подразделений банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

- 1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- 2) качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- 3) в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%, за исключением премирования, указанного в разделе 4 настоящего Положения.

Решение о единовременном премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров Банка, по рекомендациям Комитета по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка, за исключением премирования за индивидуальные достижения в работе, выполнение индивидуальных особо важных заданий, поручений, а также индивидуальные премии, связанные с трудовым процессом, выплаты по которым осуществляются на основании других утвержденных локальных нормативных документов Банка.

Информация о системе оплаты труда содержит информацию о выплатах (вознаграждениях) лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее – члены исполнительных органов и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).

По состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года стимулирующих выплат при приеме на работу, выплаченных сотрудникам, не было.

По состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года никаких отсроченных вознаграждений, выплаченных сотрудникам, не было.

По состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года долгосрочных вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу, не было. Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует. Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Выходных пособий управленческому персоналу в отчетном периоде не выплачивалось.

В течение текущего периода выплат условно переменной части вознаграждения по итогам работы за

год не осуществлялось.

## 9 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; обеспечение оптимального соотношения между риском и доходностью в соответствии с принципами Банка по управлению рисками и капиталом; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере, необходимом для выполнения ограничительных условий по договорам привлечения средств.

Контроль выполнения нормативов достаточности капитала Банка, установленных Банком России (Н1.0, Н1.1, Н1.2), осуществляется ежедневно на основании расчета размера собственных средств (капитала) и размера активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с Порядком контроля за ежедневным соблюдением обязательных нормативов. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Оценка соответствия заданных показателей по управлению рисками и капитала, осуществляется на ежемесячной основе в рамках контроля ключевых показателей риска. Данная информация доводится до сведения Совета директоров и Председателя Правления в соответствии с Положением о порядке информирования органов управления о состоянии рисков.

Для реализации целей управления капиталом Банк применяет отдельные внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), которые представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью его корпоративной культуры. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

На 31 марта 2020 года ВПОДК Банка включали:

- методы и процедуры идентификации и оценки существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- контроль со стороны Совета директоров за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- систему внутреннего контроля.

Политика Банка по управлению рисками и капиталом содержит условия необходимые для эффективной организации и успешного применения процедур оценки достаточности капитала, а именно:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;
- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;

- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для него видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- участие Совета директоров, комитетов Совета директоров в разработке, утверждении и контроле за применением отдельных внутренних процедур оценки рисков и достаточности капитала в Банке. Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК. Плановый (целевой) уровень капитала фиксируется в Бизнес-плане Банка.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк выделяет риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, процентный риск банковского портфеля), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (нефинансовые риски).

Банк использует процедуры стресс-тестирования (включая сценарный анализ и анализ чувствительности) как в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности Банка в капитале.

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств Банка по данным отчета «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по судам и иным активам». Сумма капитала, которым Банк управляет на 31 марта 2020 года, составляла 16 936 495 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 15 959 140 тысяч рублей).

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с требованиями Положения 646-П.

Вложения в акции финансовых организаций, связанных с Банком, в расчете капитала отражаются следующим образом:

По состоянию на 31 марта 2020 года вложения в акции АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) составляют 10 000 тысяч рублей и исключаются из расчета Капитала полностью в соответствии с п. 2.2.9 Положения № 646-П, так как являются частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), предусматривающего оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» (на 31 декабря 2019г.: вложения в акции составляли 10 000 тысяч рублей, исключаются из расчета Капитала полностью).

По состоянию на 31 марта 2020 года вложения в акции дочерней финансовой организации АО «ОБЛИК» составляют 15 000 тысяч рублей и исключаются из расчета Капитала в соответствии с п. 8.1 Положения № 646-П в размере 100% (на 31 декабря 2019 года: в размере 100%).

В таблице ниже предоставлена информация о субординированных займах:

(в тысячах российских рублей)	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	Валюта	Процентная ставка, %	Срок погашения (год)	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
ТрансрегионалКапитал Лимитед	строка 16.1	Доллар США	10,00	2020	728 804	595 762
Диолон Шиппинг Лимитед**	строка 16.1	Доллар США	6,60	6/с	326 477	260 004
Долмиано Инвестментс Лимитед**	строка 16.1	Доллар США	8,30	6/с	310 930	247 623
Диолон Шиппинг Лимитед**	строка 16.1	Доллар США	8,30	6/с	233 198	185 717
Долмиано Инвестментс Лимитед**	строка 16.1	Доллар США	8,60	6/с	233 198	185 717
Долмиано Инвестментс Лимитед**	строка 16.1	Доллар США	8,50	6/с	155 465	123 811
Долмиано Инвестментс Лимитед**	строка 16.1	Доллар США	9,00	6/с	310 930	247 623
Долмиано Инвестментс Лимитед**	строка 16.1	Доллар США	7,50	6/с	388 662	309 529
Диолон Шиппинг	строка 16.1	Евро	10,00	6/с	128 606	104 011

(в тысячах российских рублей)	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	Валюта	Процентная ставка, %	Срок погашения (год)	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Лимитед **						
Государственная корпорация АСВ	строка 37	Рубли	7,75	2025	20 000	20 000
Государственная корпорация АСВ	строка 37	Рубли	8,41	2034	20 000	20 000
Государственная корпорация АСВ	строка 37	Рубли	8,57	2032	20 000	20 000
Государственная корпорация АСВ	строка 37	Рубли	8,68	2029	20 000	20 000
Государственная корпорация АСВ	строка 37	Рубли	7,64	2027	20 000	20 000
Облигации выпущенные на внутреннем рынке	Строка 18.1	Рубли	15,00	2022	600 000	675 000
<b>Итого</b>					<b>3 516 272</b>	<b>3 034 797</b>

Субординированные депозиты, по которым были заключены дополнительные соглашения с добавлением условий, удовлетворяющих требованиям Положения № 846-П, и облигации, выпущенные на внутреннем рынке, срок окончания к дате отчета по которым составляет менее 5 лет, включены в расчет по остаточной стоимости в соответствии с п. 3.1.8.6 Положения № 846-П.

\*\*В марте 2018 и феврале 2019 года заключены дополнительные соглашения, в соответствии с новыми условиями договора финансовые инструменты являются бессрочными.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее Инструкция № 199-И) Банк должен поддерживать установленное значение базового капитала, основного капитала, собственных средств (нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0) на уровне выше обязательного минимального значения. В течение первого квартала 2020 года Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала, установленные Банком России.

(в%)	Нормативное значение	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	12,1	13,6
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	8,3	10,7
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	9,8	12,1

За первый квартал 2020 года наблюдались колебания значения норматива Н1.0:

- максимальное значение – за 09 января 2020 составило 13,848
- минимальное значение – за 28 марта 2019 года составило 11,333 – данное колебание вызвано увеличением средств на корреспондентских счетах в валюте, уменьшением объема РЕПО, а также увеличением курсов валют USD и EUR

Ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией № 199-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	5 578 234	4 406 401
3 группа (риск 50%)	2 177 484	1 731 367
4 группа (риск 100%)	78 721 119	61 908 772

5 группа (риск 150%)	36 597	31 291
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	1 154 832	881 177
Суммарная величина итоговых результатов применения надбавок к коэффициентам риска по активам	4 554 042	3 835 543
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	19 095 891	16 725 290
В том числе: Ипотечные агенты	-	-
Рыночный риск (РР)	4 914 263	4 945 950
Операционный риск (Код 8942)*	18 231 050	16 231 050
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	4 573 966	5 270 704
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	334 825	408 204
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) – применяется с 1 октября 2014 года	260 155	219 085
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>139 632 450</b>	<b>118 594 824</b>

\*Операционный риск, рассчитанный с учетом коэффициента взвешивания равного 12,5 для расчета норматива Н1 в соответствии с требованиями Инструкции № 199-И.

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, а также в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Расчет и контроль выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые анализируются службой Управления рисками и Главным бухгалтером Банка. Банк рассчитывает нормативы ежедневно и предоставляет их еженедельно Уполномоченному Представителю Банка России.

На основании рекомендации Совета директоров Общее собрание акционеров принимает решение о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов) и убытков. Банк распределяет прибыль на основании бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

Для целей учета финансового результата от переоценки ценных бумаг за первый квартал 2020 года результат от переоценки для расчета принимается в полном объеме в соответствии с Положением № 646-П.

При расчете капитала не учитываются корректировки в соответствии с международными стандартами МСФО (IFRS) 9.

При расчете капитала не учитывается величина начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентных доходов по судам и иным активам, классифицированным в IV и V категории качества в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П с учетом резервов на возможные потери, сформированных пропорционально указанной части доходов.

## 10 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств дает возможность оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы и оценить потребности в денежных средствах.

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Неденежная операционная деятельность</b>		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, в обмен на погашение ссудной задолженности	7 588 073	7 666 413

В соответствии с подписанным договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, Банку установлен максимально возможный лимит внутрисрочного кредита и кредита овернайт в сумме 7 000 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года – 7 000 000 тысяч рублей).

## 11 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У за 1 квартал 2020 года Банком будет раскрываться на индивидуальной основе в качестве отдельной (самостоятельной) информации.

Банк осуществляет управление всеми значимыми/существенными для Банка видами рисков, которые выявляются в результате ежегодной процедуры идентификации и оценки существенности рисков.

Идентификация и оценка существенности рисков проводится Банком в соответствии с «Методикой выявления значимых рисков банковской группы Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (утверждена решением Правления 16.08.2019 (Протокол №28)) и «Стратегией управления рисками и капиталом банковской группы Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (утверждена решением Совета директоров от 17.12.2019 (Протокол заседания № 15/2019)). Документы разработаны в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Методология идентификации значимых рисков основывается на системе общих показателей, применимых по возможности к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявленным. При выявлении значимых для рисков могут применяться индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

К показателям значимости рисков относятся:

- уровень риска по операциям, осуществляемым Банком;
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности, которым свойственен данный вид риска (например, отношение объема портфеля к общей величине активов-нетто, составляющее более п%);
- сложность осуществляемых операций (сделок), соответствующих данному виду риска;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов), которым свойственен данный вид риска.

Банк регулярно, не реже одного раза в год, проводит оценку присущих деятельности рисков на предмет их значимости.

Правление Банка не реже одного раза в год утверждает состав значимых для Банка рисков на основании рассчитанных показателей значимости и предоставленной дополнительной информации Службой управления рисками Банка.

Перечень рисков на 2020 год утвержден Правлением Банка:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск банковской книги;
- риск концентрации;
- репутационный риск;
- нефинансовые риски (правовой, регуляторный, стратегический, риск потери деловой репутации).

Часть из данных рисков в соответствии с показателями, определенными «Методикой выявления

значимых рисков банковской группы Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» были признаны значимыми (кредитный, рыночный, операционный, ликвидности), часть существенными (процентный риск, риск концентрации, репутационный риск, нефинансовые риски).

Система управления рисками является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В этой связи осуществляется последовательное внедрение и усовершенствование методов и процессов управления рисками.

В процессе управления рисками принимают участие следующие коллегиальные органы и подразделения Банка:

- Совет директоров;
- Комитет по управлению рисками при Совете директоров;
- Правление;
- Кредитный комитет;
- Дирекция по рискам;
- Управление внутреннего контроля;
- Кредитное управление;
- Управление кредитного риск-менеджмента;
- Юридическое управление.

Совет директоров определяет приоритетные направления политики Банка в сфере управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и внутренние нормативные документы Банка по рискам.

Комитет по управлению рисками при Совете директоров осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками, рассматривает внутреннюю отчетность по управлению рисками и контроль за уровнем достаточности капитала.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, организует процесс управления рисками в Банке.

Кредитный комитет осуществляет мониторинг уровня принятых кредитных рисков и соблюдения внутренней методологии оценки кредитных рисков, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля Банка.

Дирекция по рискам разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, осуществляет идентификацию, оценку и мониторинг финансовых рисков и стратегического риска.

Управление внутреннего контроля проводит проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками, осуществляет контроль за соответствием системы управления рисками требованиям Банка России, информирует руководство Банка о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках.

Кредитное управление организует управление кредитными рисками при индивидуальном кредитовании корпоративных и частных клиентов.

Управление кредитного риск-менеджмента организует управление кредитными рисками при розничном кредитовании физических лиц через интернет-банк.

Юридическое управление организует управление правовым риском и риском потери деловой репутации.

Целями создания системы управления рисками Банка являются обеспечение стабильности финансовых результатов Банка, достижение целевых ориентиров, предусмотренных стратегией развития Банка, и применение системного подхода при принятии долгосрочных и текущих управленческих решений.



Основными задачами, решаемыми в рамках системы управления рисками Банка, являются:

- выявление потенциальных областей риска и оценка возможности предотвращения или минимизации возникновения рисков;
- предупреждение возникновения рисков на основе их систематического прогнозирования и оценки;
- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками;
- разработка и оценка комплекса мероприятий по предотвращению рискованных ситуаций и минимизации ущерба в случае их наступления;
- определение ресурсов, необходимых для проведения работы по устранению или минимизации выявленных рисков, и их оптимальное распределение в соответствии с установленными регламентами.

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- установление лимитов (допустимых уровней) рисков для всех видов существенных рисков;
- развитие системы мониторинга и информационной поддержки процесса управления рисками;
- развитие организационной инфраструктуры управления рисками.

Процедуры управления рисками, используемые Банком, подразделяются на следующие категории:

- процедуры предотвращения рисков – обеспечение надлежащего управления рисками, обеспечение эффективности бизнес-процессов;
- процедуры переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- процедуры ограничения рисков – система полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т. ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием пополняемого обеспечения и гарантийных депозитов, лимиты и индикаторы риска обязательного характера;
- процедуры мониторинга рисков – целевые показатели, лимиты и индикаторы риска рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

Методология оценки рисков разработана на базе единых подходов и охватывает все виды банковских рисков.

Основными методами оценки рисков и капитала, необходимого для их покрытия, являются следующие методы:

- метод оценки наиболее вероятной величины потерь (на основе эконометрического моделирования, экспертных оценок, либо комбинированных «балльных» оценок, ссчитающих на основе механизма ранжирования многоплановые оценки риска);
- метод оценки стоимости, подверженной риску (Value at Risk, VaR), т. е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки.

При расчете VaR доверительный уровень расчета устанавливается в размере не менее 95-99%, а горизонт исторического анализа – не менее 1 года.

В целях оценки рисков параллельно применяются другие методы, в т. ч.:

- сопоставление фактических показателей и обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, а также целевых показателей, установленных Банком самостоятельно;
- анализ ключевых портфелей активов, в т. ч. их структуры в разрезе валют и сроков;

- сценарное моделирование (симуляция) основных показателей деятельности Банка и уровня рисков при различных вариантах развития событий.

В целях определения потребности в капитале в отношении индивидуальных рисков Банк использует методы оценки рисков, установленные нормативными документами Банка России, а именно: Положением № 590-П, Положением № 611-П, Положением № 652-П, Положением № 511-П, Положением № 509-П, Инструкцией № 199-И.

В целях определения потребности в капитале на покрытие риска ликвидности, процентного риска банковской книги и нефинансовых рисков (правовой, регуляторный, стратегический, риск потери деловой репутации) Банк определяет буфер капитала.

В отношении значимых и существенных рисков Банком установлены следующие риск-метрики:

по кредитному риску	<ul style="list-style-type: none"> <li>– доля RWA,</li> <li>– максимальный объем кредитного портфеля,</li> <li>– максимальный размер расходов на резервы,</li> <li>– изменение просрочки (NPL90+)</li> </ul>
по рыночному риску	<ul style="list-style-type: none"> <li>– доля RWA,</li> <li>– VAR10d ,</li> </ul>
по операционному риску	<ul style="list-style-type: none"> <li>– доля RWA,</li> <li>– KRI</li> </ul>
по риску ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> <li>– LCR ,</li> <li>– NSFR,</li> <li>– буфер капитала</li> </ul>
по процентному риску	– максимально допустимое значение показателя процентного риска (ПР)
по процентному риску банковской книги	– буфер капитала на покрытие убытков от реализации
по риску концентрации	<ul style="list-style-type: none"> <li>– буфер капитала по кредитному риску,</li> <li>– буфер капитала по рыночному риску</li> <li>– Индекс Херфиндаля-Хиршмана по портфелю облигаций</li> </ul>
по нефинансовым рискам (правовой, регуляторный, стратегический, риск потери деловой репутации)	– буфер капитала

Контроль за объемами принятых Банком рисков осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

Установленные показатели риск-метрик контролируются Правлением Банка на ежемесячной основе, Советом директоров на ежеквартальной основе в рамках предоставляемой по ВПОДК отчетности.

Параметры применяемых моделей оценки риска периодически пересматриваются с учетом структуры операций Банка, внешних условий его деятельности и рыночной конъюнктуры.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируется подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений Банка, Комитету по управлению рисками при Совете директоров.

В целях управления рисками и капиталом Банке используются следующие виды отчетов:

1. О результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении;

- планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала;
  - плановой структуры капитала;
  - плановых (целевых) уровней рисков;
  - целевой структуры рисков.
2. О результатах стресс-тестирования.
  3. О значимых рисках, которые, в свою очередь, включают следующую информацию:
    - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком;
    - о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска;
    - об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
    - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка
    - об использовании структурными подразделениями Банка и выделенных им лимитов.
    - о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.
  4. О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала.
  5. О выполнении обязательных нормативов Банком.

Формы отчетов обеспечивают возможность:

- Осуществлять обобщение информации по различным видам значимых рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам;
- Осуществлять оценку достаточности капитала на уровне Банка и оценивать потребность в капитале на перспективу;
- Информировать органы управления Банка, подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала.

### 11.1 Кредитный риск

**Кредитный риск** – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

**Управление кредитным риском.** Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Банка. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

В целях оценки кредитного риска Банк ограничивается методами оценки риска, установленными Положением № 590-П и Положением № 611-П. В Банке не используются методы оценки кредитного риска, отличные от установленных Банком России.

Банк применяет методы количественной оценки, основанные на требованиях Положения № 590-П и Положения № 611-П, и определенные во внутренних нормативных документах Банка. Результатом

количественной оценки кредитного риска является формируемый Банком объем резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резервов на возможные потери.

Оценка кредитного риска осуществляется Банком на постоянной основе до момента заключения кредитной сделки и до полного исполнения заемщиком/контрагентом своих обязательств перед Банком.

Оценка категории качества ссуды производится на основании анализа финансового положения заемщика/контрагента и качества обслуживания долга, исходя из которого ссуда может быть классифицирована в одну из пяти категорий качества в соответствии с требованиями Положения № 590-П и/или Положения № 611-П.

Также Банк оценивает кредитный риск в соответствии с подходами, заложенными в МСФО, и создает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

**Лимиты.** Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения и гарантий организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента оценки кредитных рисков (ДОКР №1, ДОКР №2, ДОКР №3) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных операциях с клиентами с ухудшающей кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета, Правления и Совета директоров и анализируется ими.

**Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI).**

Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Тест SPPI требует, чтобы договорные условия финансового актива (в целом) приводили к возникновению денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи основной суммы долга и процентов по непогашенной части долга, т.е. денежные потоки, которые согласуются с основным механизмом кредитования. Чтобы определить соответствующую классификационную категорию согласно МСФО (IFRS) 9, Банк оценивает соответствие финансовых активов тесту SPPI на дату первоначального признания.

Основная сумма является справедливой стоимостью финансового актива при первоначальном признании. Проценты рассматриваются с точки зрения:

- временной стоимости денег и кредитного риска;
- базовых кредитных рисков (например, риски ликвидности);
- прочих сопутствующих затрат (например, административных издержек);
- маржи прибыли.

Банк провел тест SPPI по следующим группам финансовых активов по состоянию за 31 декабря 2019:

- корпоративный кредитный портфель;
- розничный кредитный портфель;
- портфель потребительских ссуд;
- портфель автокредитов;
- портфель ипотечных ссуд;
- портфель МБК;

- портфель ценных бумаг, удерживаемых Банком в рамках бизнес-модели с целью получения предусмотренных договором денежных средств, представляющих собой выплату основной суммы долга и процентов.

Договорные условия данных финансовых активов представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов и соответствуют бизнес-модели «удержание актива для получения дохода (потоков денежных средств) предусмотренных договором».

**Система классификации кредитного риска.** В целях оценки ожидаемых кредитных убытков и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровня риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's), крупными национальными рейтинговыми агентствами Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА) и АО «Эксперт РА».

Применяются следующие значения рейтинга:

Рейтинг	Описание рейтинга
A1	Кредитный риск практически отсутствует
A2	Минимальный риск: наиболее надежные заемщики
A3	Низкий риск: надежные заемщики
B1	Низкий риск: хорошие заемщики
B2	Умеренный риск: достаточно надежные заемщики
B3	Средний риск: средние заемщики
B4	Приемлемый риск: заемщики с кредитоспособностью ниже среднего
B5	Максимально допустимый риск: достаточно хорошие заемщики
C1	Высокий риск: заемщики с неудовлетворительной кредитоспособностью
C2	Очень высокий риск: нестандартные кредиты
C3	Кредиты, ожидающие дефолта
D	Дефолт

Банк применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: корпоративные кредиты, кредиты: предприятиям малого и среднего бизнеса и дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются руководством. Банк использует разные методы оценки кредитного риска в зависимости от класса активов.

Для оценки кредитного риска и определения размера резерва под ожидаемые кредитные убытки на коллективной основе Банк распределяет финансовые активы по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Схожие характеристики кредитного риска могут включать тип клиента (юридические лица, физические лица, кредитные организации), тип продукта, кредитный рейтинг, дата первоначального признания, срок, оставшийся до погашения, качество залогового обеспечения, соотношение объема кредита и стоимости залога.

В рамках сделок с финансовыми активами Банк выделяет следующие сегменты:

По типу контрагента:

- Банки;
- Корпоративный сегмент, в том числе:
  - Крупный бизнес;
  - Средний бизнес;
  - Малый бизнес;
  - Микропредприятия;
- Суверенные заемщики

По типу продукта:

- Кредиты юридическим лицам (в том числе факторинг и неиспользованные кредитные линии);
- Гарантии и аккредитивы;
- Межбанковские кредиты и займы (далее – МБК);
- Ценные бумаги.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Службой управления рисками, тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch, крупными национальными рейтинговыми агентствами Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА) и АО «Эксперт РА». Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации и инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации, еврооблигации и приобретенные векселя).

**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 определяется посредством расчета диапазона возможных исходов.

Величина ожидаемых кредитных убытков определяется путем прогнозирования параметров кредитного риска (Величина, подверженная риску дефолта (EAD - Exposure at default), Вероятность дефолта (PD - Probability of default), Уровень потерь при дефолте (LGD - Loss given default)) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия каждого отдельного кредита или сегмента, оцениваемого на коллективной основе. Указанные компоненты (EAD, PD, LGD) перемножаются, полученная величина корректируется с учетом вероятности сохранения задолженности. Данный метод позволяет рассчитать величины ожидаемых кредитных убытков по каждому будущему периоду, которые затем дисконтируются до приведенной стоимости по состоянию на отчетную дату и суммируются.

**Величина, подверженная риску дефолта (EAD - Exposure at default)** - требования под риском дефолта. Оценочная величина актива на дату дефолта в будущем, включает погашения основного долга и суммы процентов, а также ожидаемое использование кредитных линий и суммы начисленных процентов по просроченным платежам.

Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) используется коэффициент кредитной конверсии (CCF), который представляет собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на начало периода наблюдения, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта. Банк рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Банк подвергался кредитному риску по аналогичным инструментам, включая дату последней значительной модификации механизма кредитования, которая определяет начало периода, в течение которого оценивается значительное увеличение кредитного риска, (б) продолжительности периода, в течение которого могут произойти дефолты по аналогичным финансовым инструментам после значительного увеличения кредитного риска, и (в) мер по управлению кредитным риском (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов), коэффициента досрочного погашения и прочих факторов, влияющих на ожидаемые сроки погашения кредитов. При использовании этих факторов Банк сегментирует портфели возобновляемых механизмов кредитования на подгруппы и применяет коэффициенты, являющиеся наиболее релевантными, исходя из данных и опыта прошлых периодов, а также прогнозной информации, и определяет коэффициент кредитной конверсии (CCF).

**Вероятность дефолта (PD - Probability of default)** - Оценка вероятности наступления дефолта по исполнению обязательства в течение определенного периода времени, как правило, на горизонте 12 месяцев. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

**Уровень потерь при дефолте (LGD - Loss given default)** - Оценочная величина потерь,

возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени.

Оценка ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется прогнозная информация. Таким образом, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Для оценки вероятности дефолта Банк определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев (данное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Банка):

- Платежи по договору просрочены более чем на 90 календарных дней;
- Дефолтная реструктуризация, т.е. реструктуризация финансового актива, который был просрочен на момент проведения реструктуризации более чем на 5 дней;
- Неплатежеспособность заемщика в случае банкротства;
- Отнесение заемщика к 4-ой или 5-ой категории качества согласно Положению № 590-П с существенным увеличением сумм обязательных резервов;
- Полное или частичное списание (более 10%) требования с баланса Банка;
- Продажа (переуступка) требования к контрагенту с существенным убытком (10% и более от суммы требования), обусловленным кредитным риском контрагента;
- Сводный рейтинг по контрагенту или финансовому инструменту по данным рейтинговых агентств Fitch Ratings, Moody's и Standard&Poor's (S&P): для эмитентов ценных бумаг и производных финансовых инструментов - на уровне D.

Финансовый актив перестает считаться дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если в течение последних 180 календарных дней для финансового актива перестают действовать критерии, на основании которых он был отнесен к дефолтным. Период 180 календарных дней был определен на основании анализа, учитывающего вероятность возвращения статуса дефолта финансовому инструменту после ликвидации просрочки платежа с использованием разных возможных определений ликвидации просрочки.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для финансовых активов и условных обязательств кредитного характера, отнесенных к корпоративному сегменту бизнеса, межбанковским кредитам и займам, ценным бумагам, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценка кредитного риска осуществляется на индивидуальной основе. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, и прочих финансовых активов значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной либо индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей.

Ключевым принципом оценки ожидаемых кредитных убытков является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Для оценки относительного изменения кредитного риска сделки по каждому продукту (сегменту) разделяются на три стадии:

Стадия	Характеристика стадии	Корпоративные кредиты	межбанковские кредиты	Ценные бумаги и производные финансовые инструменты	Кредиты физическим лицам, прочие финансовые активы, оцениваемые на портфельной основе
Стадия 1	Активы, по которым отсутствуют признаки обесценения и имеющие высокий уровень кредитного качества в соответствии рейтинговой системой Банка. Величина кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев.	К 1 стадии относятся финансовые активы, которые не попадают во 2 и 3 стадии.			
Стадия 2	Активы, по которым имеются факты существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Случай (случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентов в течение последних 180 календарных дней по судам юридических лиц до 5 календарных дней включительно;</li> <li>Убытки в течение двух последних отчетных кварталов подряд;</li> <li>Иски на банкротство в течение последних 180 календарных дней;</li> <li>Снижение внутреннего рейтинга на 2 и более позиции, а также кредиты ниже В3</li> </ul>	Банк не выделяет 2-ю стадию по сделкам МБК, т.е. снижения рейтинга банками-контрагентам международными рейтинговыми агентствами связано не только с ухудшением финансового положения и может зависеть от иных факторов	<ul style="list-style-type: none"> <li>Сделки с просроченной задолженностью 30 дней и более;</li> <li>Сделки, сводный рейтинг которых изменился на 3 и более ступени с момента даты признания сделки до отчетной даты;</li> <li>Сделки, по которым отсутствует информация о сводном рейтинге на дату признания сделки;</li> <li>Сделки, по которым отсутствует информация о сводном рейтинге на отчетную дату</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>наличие текущих просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам сроком более 30 календарных дней;</li> <li>кредиты с количеством выходов на просроченную задолженность за последние 6 месяцев 2 и более раз, при этом длительность хотя бы 1 просроченной задолженности за последние 6 месяцев превышает 10 дней;</li> <li>отсутствие информации (финансовой и иной), позволяющей оценить кредитное качество сделки</li> </ul>
Стадия 3	Финансовые активы, в отношении которых выявлены признаки обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных убытков определяется индивидуально на основании дисконтированного денежного потока на протяжении всего срока действия финансового актива. Исключения составляют финансовые активы, отнесенные в иную стадию на основании мотивированного суждения.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Случай (случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней по судам юридических лиц 60 дней и более;</li> <li>Отнесение заемщика к 4-ой или 5-ой категории качества согласно Положению №590-П;</li> <li>Прочие кредиты, которые банк считает обесцененными.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Отнесение заемщика к 4-ой или 5-ой категории качества согласно Положению №590-П</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Сделки, имеющие признаки дефолта;</li> <li>Сводный рейтинг по контрагенту или финансовому инструменту D;</li> <li>Сделки с просрочкой 90 дней и более.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Признаки дефолта</li> </ul>

В случае, если в течение последних 180 календарных дней для финансового актива перестают действовать условия, на основании которых он был отнесен во 2 стадию, и происходит возврат к нормальной деятельности, данный финансовый актив может быть реклассифицирован в 1 стадию.



Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Банк признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк применяет три подхода:

- (i) оценка на индивидуальной основе – применяется в отношении финансовых активов и условных обязательств кредитного характера, отнесенных к корпоративному сегменту бизнеса, межбанковским кредитам и займам, ценным бумагам, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- (ii) оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта) - применяется в отношении кредитов, выданных физическим лицам, и прочих финансовых активов;
- (iii) оценка на основе внешних рейтингов - применяется в отношении межбанковских кредитов и займов, ценных бумаг.

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, включенного в периметр оценки, один из которых приводит к кредитному убытку несмотря на низкую вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях сотрудников Службы управления рисками. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Банк определяет эталы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе. Банк анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски. Разные сегменты также отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта.

В рамках розничного портфеля выделяются следующие сегменты:

- Ипотека;
- Потребительские кредиты;
- Автокредиты;
- Кредитные карты.

Допускается выделение части ипотечных кредитов, с суммой основного долга более 20 миллионов рублей и/или эквивалентной в иностранной валюте в отдельный пул "Специфических кредитов" и проведение оценки необходимых резервов по данному пулу на индивидуальной основе.

#### **Основные принципы расчета параметров кредитного риска**

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Это также будет корректироваться с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. 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

представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. 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.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по долговому 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.

Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозная стоимость обеспечения, скидки на цену продажи в прошлые периоды и прочие факторы, относящиеся к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля корпоративных кредитов и розничных продуктов с обеспечением и без обеспечения.

**Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов.** Оценка ожидаемых кредитных убытков для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) предусматривает те же шаги, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Для внебалансовых статей используется коэффициент кредитной конверсии (CCF), который представляет собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на начало периода наблюдения, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта. Коэффициент кредитной конверсии (CCF) для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

**Принципы оценки на основе внешних рейтингов.** Определенные инструменты имеют внешние рейтинги кредитных рисков, которые используются для оценки параметров кредитного риска «вероятность дефолта» и «убыток в случае дефолта» на основе статистики дефолтов и взыскания средств, опубликованной соответствующими рейтинговыми агентствами S&P, Moody's и Fitch, крупными национальными рейтинговыми агентствами Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА) и АО «Эксперт РА». Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации и инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации, еврооблигации и приобретенные векселя).

**Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.** Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Банк выявил ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Прогнозы в отношении этих экономических переменных («базовый экономический сценарий») предоставляются ежегодно. На период свыше пяти лет применяется метод возвращения к среднему, который предполагает, что экономические переменные имеют либо долгосрочный средний уровень (например, безработицы), либо долгосрочные средние темпы роста (например, ВВП). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

В дополнение к базовому экономическому сценарию Служба управления рисками также предоставляет другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Количество других используемых сценариев устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Количество сценариев и их характеристики переоцениваются не реже одного раза в год. Вес присваивается сценариям на основе комбинации статистического анализа и экспертных кредитных суждений с учетом диапазона возможных исходов, которые представляет каждый выбранный сценарий. Оценка значительного увеличения кредитного риска проводится с использованием вероятности дефолта за весь срок для каждого из базовых и прочих сценариев, умноженной на соответствующий вес сценария, вместе с качественными и ограничительными показателями. Это определяет отношение всего финансового инструмента к Стадии 1, Стадии 2 или Стадии 3, а также то, какие ожидаемые кредитные убытки следует отражать: за 12 месяцев или за весь срок. После этой оценки Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности (Стадия 1), или как ожидаемые кредитные убытки за весь срок, взвешенные с учетом вероятности (Стадии 2 и 3). Эти ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем прогона каждого сценария через соответствующую модель ожидаемых кредитных убытков и умножения их на соответствующий вес сценария (в отличие от взвешивания исходных данных).

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых. Банк рассматривает данные прогнозы как оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Банка для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2020 года:

	Стадия 1 (в тысячах российских рублей) (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
A1-A3	18 989 251	1 179 607	-	20 168 858
B1-B2	29 143 768	1 316 416	-	30 460 184
B3-C3	569 601	500 357	-	1 070 158
D	-	-	14 299 390	14 299 390
Итого кредиты юридическим лицам до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	48 702 620	2 996 380	14 299 390	65 998 590
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 124 789)	(204 829)	(8 942 820)	(10 272 448)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	47 578 021	2 791 551	5 356 570	55 726 142

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2020 года:

	Стадия 1 (в тысячах российских рублей) (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Ипотечные кредиты	18 863 989	1 339 581	2 743 617	22 947 187
Прочие кредиты физическим лицам	2 181 890	155 921	1 048 034	3 385 845
Итого кредиты физическим лицам до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	21 045 879	1 495 502	3 791 651	26 333 032
Оценочный резерв под кредитные убытки	(487 342)	(87 828)	(2 333 824)	(2 908 994)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	20 558 537	1 407 674	1 457 827	23 424 038

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов кредитным организациям, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
(в тысячах российских рублей)	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
Кредиты кредитным организациям	36 987 959	-	17 864	36 985 823
Оценочный резерв под кредитные убытки	(123 577)	-	(17 864)	(141 441)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	36 844 382	-	-	36 844 382

За отчетный период переводов между стадиями валовой балансовой стоимости ссудной задолженности, оцениваемые по амортизированной стоимости не было.

Ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) и валовой балансовой стоимости ссудной задолженности, оцениваемые по амортизированной стоимости, произошедшие в течение 2019 года:

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость		
Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам</b>							
На 1 января 2019 года	817 144	334 251	9 404 836	10 556 231	32 564 952	7 680 931	23 450 285
Движения с влиянием на ОКУ:							
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(22 476)	272 676	(250 201)	-	(656 787)	2 045 560	(1 389 763)
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(56 913)	(6 871)	(56 913)	-	(1 678 997)	(549 153)	2 228 150
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	244 226	(149 258)	(95 968)	-	3 032 572	(2 792 396)	(240 176)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение периода	489 060	(113 108)	1 286 727	1 661 679	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/дохода от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(167 063)	(95 560)	5 030 939	4 768 316	31 309 655	(156 517)	(556 773)
Движения без влияния на ОКУ:							
Списание кредитов	(253 452)	(59 174)	(1 988 808)	(4 616 306)	(15 947 847)	(3 455 985)	(4 616 396)
Продажа кредитов	1 050 527	183 956	8 833 913	(2 304 434)	48 614 548	2 770 430	(3 534 350)
На 31 декабря 2019 года	1 113 643	167 828	3 059 344	10 665 396	15 859 038	15 038 877	66 423 955

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость		
Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты физическим лицам</b>							
На 1 января 2019 года	113 643	167 828	3 340 815	15 859 038	1 654 272	5 978 932	23 492 242
Движения с влиянием на ОКУ:							
из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(6 457)	33 359	(28 902)	-	(502 145)	614 937	(112 792)
из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(3 634)	(61 052)	(64 686)	-	(228 523)	(426 795)	655 318
из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	49 927	(19 051)	(30 876)	-	1 564 646	(279 030)	(1 285 616)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение периода	88 934	(3 603)	205 567	290 898	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/дохода от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	135 438	(10 421)	(29 002)	96 015	14 683 175	412 558	(498 202)
Движения без влияния на ОКУ:							
Списание кредитов	(88 430)	(96)	(756 725)	(756 725)	(11 249 864)	(271 194)	(756 725)
Продажа кредитов	289 421	106 964	2 425 183	(149 425)	20 136 327	1 704 748	(97 531)
На 31 декабря 2019 года	289 421	106 964	2 425 183	2 821 578	20 136 327	3 863 384	25 724 459

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость		
Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты кредитным организациям</b>							
На 1 января 2019 года	37 401	-	8 142	45 543	26 043 592	15 966	26 069 548
Движения с влиянием на ОКУ:							
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/дохода от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	25 443	-	6 085	31 528	5 210 872	-	(1 739)
Движения без влияния на ОКУ:							
Продажа кредитов	(10 481)	-	(10 481)	(10 481)	(471 413)	-	(471 413)
На 31 декабря 2019 года	52 363	-	14 227	66 590	30 783 041	14 227	30 797 268

За 2019 год по процентным доходам 3 стадии начислен оценочный резерв под ОКУ в сумме 2 013 938 тысяч рублей и отражен по статье 4 формы 0409607 на 01.01.2020 года.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
A1-A3	28 478 598	682 848	-	29 161 446
B1-B2	19 410 030	1 553 470	-	20 963 500
B3-C3	725 920	534 112	-	1 260 032
Итого кредиты юридическим лицам до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	48 614 548	2 770 430	15 038 977	66 423 955
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 050 527)	(183 956)	(8 833 913)	(10 068 396)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	47 564 021	2 586 474	6 205 064	56 355 559

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты	17 908 385	1 534 555	2 617 981	22 060 921
Прочие кредиты физическим лицам	2 227 942	170 193	1 085 403	3 483 538
Итого кредиты физическим лицам до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	20 136 327	1 704 748	3 883 384	25 724 459
Оценочный резерв под кредитные убытки	(289 421)	(106 964)	(2 425 193)	(2 821 578)
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	19 846 906	1 597 784	1 458 191	22 902 881

**Кредитный риск контрагента** – риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента. Риск контрагента относится к двустороннему кредитному риску срочных сделок с суммами под риск, которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов.

Риск контрагента имеет два компонента:

- **предрасчетный риск**, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением обязательства по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки;
- **расчетный риск**, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Обществом своего обязательства по контракту или соглашению (путем представления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов.

Банком определены следующие виды операций, несущие в себе кредитный риск контрагента: расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам (предоставленные межбанковские кредиты, размещенные межбанковские депозиты, учтенные векселя кредитных организаций, суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные в принципе, в случаях если принципалом выступает кредитная организация; требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) по сделкам с контрагентами; требования к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга), в случае если лизингополучателем выступает кредитная организация; требования по резервным аккредитивам; требования по контракту по возврату денежных средств по второй части по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения (сделки обратного РЕПО)).

Управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком в рамках управления кредитным риском в целом.

Процедуры по управлению риском контрагента, включающие процедуры выявления кредитного риска контрагента, методологию оценки его финансового положения, контроль за объемами принятого риска, идентичны процедурам и методам оценки кредитного риска заемщиков Банка, интегрированы в регулярные процедуры управления рисками. Указанные процедуры включают: идентификацию рисков, разработку и утверждение методологии управления кредитным риском, количественную и качественную оценку риска, меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения); мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) формирование резервов на возможные потери, подготовку отчетности об уровне кредитного риска, контроль эффективности функционирования системы управления кредитным риском.

Решения об установлении лимитов на контрагентов принимаются коллегиальными органами Банка. Комитет по управлению рисками утверждает лимиты по различным видам рисков; принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов; рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов. Для минимизации кредитного риска на рынке межбанковского кредитования (МБК) – риска контрагента (counterparty risk) и рынке ценных бумаг проводится анализ банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг с целью установления соответствующих лимитов. Данные лимиты утверждают Лимитным комитетом.

Служба управления рисками проводит регулярный мониторинг финансового состояния контрагентов, на которых установлены лимиты.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Инструкцией Банка России №199-И требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Для снижения убытков от реализации кредитного риска, вызванной нефинансовыми рисками, в Банке реализована система страхования рисков по кредитному портфелю в целом и по отдельным кредитам. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге	455 127	102 645
Корректировка на соглашение о неттинге	167 702	77 124
<b>Чистая величина текущего кредитного риска</b>	<b>622 829</b>	<b>179 769</b>

Расчет указанных оценок кредитного риска по операциям с производными финансовыми инструментами осуществляется в соответствии с требованиями приложения 3 Инструкции № 199-И.

В отчетном периоде отсутствовала необходимость предоставления дополнительного обеспечения по обязательствам Банка. Снижение рейтинга кредитоспособности Банка не влияет на объем обеспечения по обязательствам Банка.

В таблице ниже представлена информация по непросроченным активам и активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 марта 2020 года в разрезе видов финансовых инструментов:

	Средства в кредитных организациях	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прочие активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченная задолженность	5 108 705	3 886 207	117 364 275	12 485 279	10 729 716	1 327 620	150 901 802
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	-	-	11 953 170	-	-	476 828	12 429 998
– менее 30 дней	-	-	1 273 660	-	-	4 156	1 277 816
– от 31 до 90 дней	-	-	1 546 944	-	-	3 101	1 549 945
– от 91 до 180 дней	-	-	1 408 778	-	-	4 173	1 412 951
– от 181 до 365 дней	-	-	1 546 970	-	-	10 922	1 557 892
– свыше 365 дней	-	-	6 176 918	-	-	454 476	6 631 394
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(14 133)</b>	<b>-</b>	<b>(13 322 883)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(464 405)</b>	<b>(13 801 421)</b>
<b>Итого активы с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>5 094 572</b>	<b>3 886 207</b>	<b>115 994 562</b>	<b>12 485 279</b>	<b>10 729 716</b>	<b>1 340 043</b>	<b>149 530 379</b>
<b>Покровительство оценочным резервом просроченной задолженности с задержкой платежа более 90 дней (%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>145,9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>98,9</b>	<b>143,7</b>



В таблице ниже представлена информация по непросроченным активам и активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе видов финансовых инструментов:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность	4 523 427	4 233 723	110 332 837	19 186 306	21 460	991 648	139 288 401
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	-	-	12 612 846	-	-	209 625	12 822 471
- менее 30 дней	-	-	1 336 092	-	-	3 638	1 339 730
- от 31 до 90 дней	-	-	1 263 562	-	-	7 115	1 270 677
- от 91 до 180 дней	-	-	775 778	-	-	4 822	780 600
- от 181 до 365 дней	-	-	1 556 240	-	-	97 311	1 653 551
- свыше 365 дней	-	-	7 681 174	-	-	96 736	7 777 913
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 616)	-	(12 956 564)	-	-	(289 676)	(13 253 856)
Итого активы с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 515 811	4 233 723	109 989 119	19 186 306	21 460	911 697	138 858 016
Покровительство оценочным резервом просроченной задолженности с задержкой платежа более 90 дней (%)	-	-	129,4	-	-	145,7	129,8

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

На 31 марта 2020 года в составе добавочного капитала отражен оценочный резерв под ожидаемые убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 28 662 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 года: 22 576 тысяч рублей).

В таблице ниже представлена информация по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 марта 2020 года в разрезе видов контрагентов и непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности:

(в тысячах российских рублей)	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
Непросроченная задолженность:	36 967 959	58 694 902	21 701 414	117 364 275
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	17 864	7 303 688	4 631 618	11 953 170
- менее 30 дней	-	635 774	637 887	1 273 660
- от 31 до 90 дней	-	1 136 941	409 903	1 546 844
- от 91 до 180 дней	-	1 098 841	309 937	1 408 778
- от 181 до 365 дней	-	1 180 099	366 871	1 546 970

- свыше 365 дней	17 864	3 252 033	2 907 020	6 176 918
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>36 985 823</b>	<b>65 998 590</b>	<b>26 333 032</b>	<b>129 317 445</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(141 441)	(10 272 448)	(2 908 994)	(13 322 863)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>36 844 382</b>	<b>55 726 142</b>	<b>23 424 038</b>	<b>115 994 582</b>
Покрывание резервом на возможные потери просроченной задолженности с задержкой платежа более 90 дней (%)	791,8	185,7	81,2	145,9

В таблице ниже представлена информация по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе видов контрагентов и непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
Непросроченная задолженность:	30 783 042	58 488 667	21 061 128	110 332 837
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	14 227	7 935 288	4 663 331	12 612 846
- менее 30 дней	-	549 895	786 197	1 336 092
- от 31 до 90 дней	-	989 111	274 451	1 263 562
- от 91 до 180 дней	-	529 136	246 642	775 778
- от 181 до 365 дней	-	1 211 036	345 204	1 556 240
- свыше 365 дней	14 227	4 656 110	3 010 837	7 681 174
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>30 797 269</b>	<b>66 423 955</b>	<b>25 724 459</b>	<b>122 945 683</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(66 590)	(10 068 396)	(2 821 578)	(12 956 564)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>30 730 679</b>	<b>56 355 559</b>	<b>22 902 881</b>	<b>109 989 119</b>
Покрывание резервом на возможные потери просроченной задолженности с задержкой платежа более 90 дней (%)	468,1	157,4	78,3	129,4

При определении принадлежности юридических лиц – резидентов и индивидуальных предпринимателей к субъектам малого и среднего предпринимательства Банк использует данные единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, доступными на официальном сайте Федеральной налоговой службы.

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему.

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- Требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предполагаемого имущества не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества (жилого и нежилого фонда, земельные участки);
- собственные векселя Банка;
- котируемые ценные бумаги.

Проверки товаров в обороте (на складе), предоставленных в качестве залогового обеспечения, как правило, проводятся не реже одного раза в месяц, проверки недвижимости – не реже одного раза в год.

Заложенное имущество, как правило, должно быть застраховано в пользу Банка.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении по выданным кредитам юридическим и физическим лицам по состоянию на 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Объекты недвижимости, земля (в т.ч. закладные)	12 514 589	15 159 977	27 203 527	556 107	55 434 200
Акции	170 077	179 012	-	95 947	445 036
Векселя	337 306	442 518	-	-	779 824
Денежные депозиты	15 600	26 000	-	-	41 600
Права требования долга	11 256 079	10 859 509	488 441	-	22 604 029
Товары в обороте	1 420 216	2 499 158	-	2 101	3 921 475
Оборудование	1 098 987	2 199 681	1 535	22 944	3 323 147
Прочие активы *	2 294 775	5 666 038	6 703 140	247 896	14 911 849
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>29 107 629</b>	<b>37 031 893</b>	<b>34 396 643</b>	<b>924 995</b>	<b>101 461 160</b>

\*В строку "Прочие активы" включены данные по следующим видам залогового обеспечения: доля в УК, залог имущества, залог имущественных прав, залог транспортного средства, права по залоговому счету, права требования по депозитному вкладу.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении по выданным кредитам юридическим и физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Объекты недвижимости, земля (в т.ч. складные)	13 141 186	13 537 891	32 963 402	712 637	60 355 116
Акции	160 527	179 012	-	95 947	435 486
Векселя	350 956	445 144	-	-	796 100
Денежные депозиты	15 600	26 000	-	-	41 600
Права требования долга	10 704 651	10 667 774	382 793	-	21 775 218
Товары в обороте	1 653 424	2 255 162	-	2 100	3 910 686
Оборудование	970 340	2 276 384	1 535	22 944	3 271 203
Прочие активы *	4 474 791	6 159 492	7 110 037	265 149	18 009 469
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>31 471 475</b>	<b>35 566 859</b>	<b>40 457 767</b>	<b>1 098 777</b>	<b>108 594 878</b>

\* В строку "Прочие активы" включены данные по следующим видам залогового обеспечения: доля в УК, залог имущества, залог имущественных прав, залог транспортного средства, права по залоговому счету, права требования по депозитному вкладу.

Главными требованиями к принимаемому обеспечению являются его ликвидность и достаточность для покрытия обязательств контрагента в случае его дефолта. Для удовлетворения указанных требований залог принимается Банком по оценочной стоимости с учетом залоговых дисконтов. Соотношение оценочной стоимости залога и суммы обязательства по кредиту зависит от индивидуальных рисков и ликвидности залога по каждой операции, несущей кредитный риск, но не должно быть ниже залоговых дисконтов, установленных внутрибанковским положением по работе с залогами.

Обеспечение, учитываемое при расчете резерва, а также залого, не учитываемые при расчете резерва, подвергаются мониторингу с установленной периодичностью. Наряду с мониторингом состояния залога, предметом контроля является рыночная стоимость залога и, по обеспечению, учитываемому при расчете резерва, – финансовое положение залогодателя.

## 11.2 Географический риск

**Географический риск** – риск, связанный с географическим положением объекта, относительного которого проводится анализ. Подразделяется на страновой и региональный и отражает весь комплекс особенностей данной территории. Банк присутствует на международных рынках и, соответственно, подвержен влиянию географического (странового) риска, присущего деятельности его иностранных контрагентов. Однако, основную деятельность Банк осуществляет и подавляющую часть дохода получает на территории Российской Федерации.

Принимая во внимание все тенденции, наблюдаемые в экономике Российской Федерации, Банк в своей деятельности старается адекватно учитывать весь комплекс возникающих рисков. Этот риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами, будь то кредитные организации, корпоративные клиенты или физические лица.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с компаниями специального назначения этих российских контрагентов, отнесены в графу «Российская Федерация». Наличные денежные средства, и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 марта 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	3 397 484	-	-	3 397 484
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:	4 841 792	-	-	4 841 792

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
- Обязательные резервы	1 070 037	-	-	1 070 037
Средства в кредитных организациях	2 040 691	2 680 956	372 925	5 094 572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 864 190	7 572	14 445	3 886 207
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	97 963 858	2 973 961	15 056 743	115 994 562
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 485 279	-	-	12 485 279
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10 708 256	21 460	-	10 729 716
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 310	-	-	429 310
Требования по текущему налогу на прибыль	168 534	-	-	168 534
Отложенный налоговый актив	1 675 565	-	-	1 675 565
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 870 720	-	-	4 870 720
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 669 742	-	-	2 669 742
Прочие активы	2 520 840	312 630	983	2 834 453
<b>Итого активы</b>	<b>147 636 261</b>	<b>5 996 579</b>	<b>15 445 096</b>	<b>169 077 936</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	180 169	-	-	180 169
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая:	118 862 806	8 584 161	15 766 862	143 213 829
- средства кредитных организаций	14 765 217	555 387	12 725 444	28 046 048
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	104 097 589	8 028 774	3 041 418	115 167 781
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	289 648	8 813	34 869	333 330
Выпущенные долговые ценные бумаги:	1 841 025	-	-	1 841 025
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
- оцениваемые по амортизированной стоимости	1 841 025	-	-	1 841 025
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	417 103	-	-	417 103
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 520 025	3 520 844	929 740	5 970 609
<b>Итого обязательства</b>	<b>123 110 776</b>	<b>12 113 818</b>	<b>16 731 471</b>	<b>151 956 065</b>

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	2 631 943	-	-	2 631 943
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:	8 047 453	-	-	8 047 453

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
- Обязательные резервы	1 060 866	-	-	1 060 866
Средства в кредитных организациях	1 323 815	3 059 695	132 301	4 515 811
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 201 158	30 936	1 629	4 233 723
Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	100 253 940	2 402 563	7 332 616	109 989 119
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 186 306	-	-	19 186 306
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	-	21 460	-	21 460
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 310	-	-	429 310
Требования по текущему налогу на прибыль	168 558	-	-	168 558
Отложенный налоговый актив	1 675 564	-	-	1 675 564
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 019 434	-	-	4 019 434
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 669 799	-	-	2 669 799
Прочие активы	2 307 155	17 467	2 847	2 327 469
<b>Итого активы</b>	<b>147 114 435</b>	<b>5 532 121</b>	<b>7 469 393</b>	<b>160 115 949</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	235 723	-	-	235 723
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая:	118 312 687	7 268 487	13 524 040	139 105 214
- средства кредитных организаций	26 247 722	631 397	11 497 292	38 376 411
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	92 064 965	6 637 090	2 026 748	100 728 803
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 426	366	42 884	52 676
Выпущенные долговые ценные бумаги:	1 907 987	-	-	1 907 987
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
- оцениваемые по амортизированной стоимости	1 907 987	-	-	1 907 987
Обязательства по текущему налогу на прибыль	20 105	-	-	20 105
Отложенные налоговые обязательства	417 103	-	-	417 103
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 377 797	226 761	882 154	2 486 712
<b>Итого обязательства</b>	<b>122 280 828</b>	<b>7 495 614</b>	<b>14 449 078</b>	<b>144 225 520</b>

### 11.3 Рыночный риск

**Рыночный риск** – риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

Банк выделяет следующие виды рыночного риска:

**Валютный риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;

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), а также изменением справедливой стоимости производных финансовых инструментов, базисным активом которых являются долевые ценные бумаги или фондовые индексы;

Товарный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением стоимости товарных активов (за исключением драгоценных металлов).

Управление рыночным риском осуществляет Служба управления рисками Банка (далее – СУР) в соответствии с «Положением по управлению рыночным риском».

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Управление рыночным риском осуществляется через управление валютным, фондовым и процентным рисками.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Положением № 646-П.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Процентный риск, в том числе:	248 555	299 397
Фондовый риск, в том числе:	0	28 226
Товарный риск, всего, в том числе:	48 045	272
Валютный риск	98 541	67 781
Итого	393 141	395 676
Коэффициент для расчета рыночного риска	12,5	12,5
Совокупный рыночный риск (с учетом взвешивания на коэффициент)	4 914 263	4 945 950

#### 11.4 Процентный риск

Процентный риск – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также по забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Банк использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок. При анализе с использованием метода дюрации критической считается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более чем на 20% от капитала.

В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

Органы управления Банком устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и организуют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Финансовые активы Банка содержат следующие источники процентного риска:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки).

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску на 31 марта 2020 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства	3 397 484	-	-	3 397 484
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	3 771 755	-	-	3 771 755
Обязательные резервы	1 070 037	-	-	1 070 037
Средства в кредитных организациях	5 094 572	-	-	5 094 572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 886 207	-	-	3 886 207
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	31 266 964	40 430 714	44 296 884	115 994 562
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 485 279	-	-	12 485 279
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4 384 701	3 695 231	2 649 784	10 729 716
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 310	-	-	429 310
Прочие финансовые активы	1 222 017	-	118 026	1 340 043
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>67 008 326</b>	<b>44 125 945</b>	<b>47 064 694</b>	<b>158 198 965</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 836	123 825	49 508	180 169
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	55 297 731	65 327 524	22 588 574	143 213 829
- Средства кредитных организаций	27 889 085	156 963	-	28 046 048
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 408 646	65 170 561	22 588 574	115 167 781
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	333 330	-	-	333 330
Выпущенные долговые ценные бумаги	209 070	18 800	1 613 355	1 841 025
Прочие финансовые обязательства	4 750 415	1 433	2 346	4 754 194
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>60 597 382</b>	<b>65 471 382</b>	<b>24 253 783</b>	<b>160 322 547</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>6 410 944</b>	<b>(21 345 437)</b>	<b>22 810 911</b>	<b>7 876 418</b>

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску на 31 декабря 2019 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства	2 631 943	-	-	2 631 943
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 986 587	-	-	6 986 587



(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
(без учета обязательных резервов)				
Обязательные резервы	1 060 866	-	-	1 060 866
Средства в кредитных организациях	4 515 811	-	-	4 515 811
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 233 723	-	-	4 233 723
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	28 945 973	40 558 240	40 484 906	109 989 119
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 186 306	-	-	19 186 306
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	21 460	-	-	21 460
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 310	-	-	429 310
Прочие финансовые активы	755 030	-	156 567	911 597
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>68 767 009</b>	<b>40 558 240</b>	<b>40 641 473</b>	<b>149 966 722</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	119 009	116 714	235 723
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	67 983 934	54 587 501	16 533 779	139 105 214
- Средства кредитных организаций	37 506 436	869 975	-	38 376 411
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 477 498	53 717 526	16 533 779	130 728 803
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 676	-	-	52 676
Выпущенные долговые ценные бумаги	203 436	53 411	1 651 140	1 907 587
Прочие финансовые обязательства	1 500 192	1 572	2 577	1 504 341
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>68 740 238</b>	<b>54 761 493</b>	<b>18 304 210</b>	<b>142 805 941</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(973 229)</b>	<b>(14 203 253)</b>	<b>22 337 263</b>	<b>7 160 781</b>

Для оценки процентного риска используется стандартизированное шоковое изменение процентных ставок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Оценка проводится исходя из допущения, что все остальные переменные останутся неизменными.

Если бы на 31 марта 2020 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2019 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 296 152 тыс. рублей больше (2019г.: на 493 833 тыс. рублей больше), в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если бы на 31 марта 2020 процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2019г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 296 152 тыс. рублей меньше (2019 г.: на 493 833 тыс. рублей меньше) в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При оценке риска процентной ставки Банк исходит из предположения, что сумма досрочного погашения кредитов и досрочного изъятия депозитов не окажет сильного воздействия на размер чистого процентного дохода. Обязательства Банка, состоящие из вкладов и депозитов до востребования и срочных вкладов и депозитов физических лиц и некредитных организаций, являются достаточно стабильными.

## 11.5 Валютный риск

**Валютный риск** – риск возникновения убытков в связи с колебаниями обменных курсов иностранной валюты и отрицательной переоценки рыночной стоимости активов и обязательств. Банк подвержен валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю). Банк управляет валютным риском, устанавливая контроль над своей открытой валютной позицией, прогнозируя изменения обменных курсов российского рубля и прочих макроэкономических показателей, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Казначейство Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по минимизации валютного риска. Банк использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, в основном обращающиеся на Московской бирже, в качестве основных инструментов для управления рисками. Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Банк управляет открытой валютной позицией, проводя следующие мероприятия:

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;
- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;
- определяется совокупная величина прибыли/убытка, возникающая от переоценки позиции;
- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) и капитала.
- На основании проведенного анализа валютного риска:
- устанавливается максимальная величина валютной позиции (лимитирование валютной позиции);
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь – лимиты stop-loss).

Комитет управления рисками устанавливает лимиты по валютному риску как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, контролирует их соблюдение.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 марта 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	1 896 541	835 158	574 774	90 011	3 397 484
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:					
- Обязательные резервы	4 841 792	-	-	-	4 841 792
Средства в кредитных организациях	1 070 037	-	-	-	1 070 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 046 866	1 397 121	1 394 516	1 256 069	5 094 572
Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	664 186	2 652 121	114 773	-	3 431 080
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	93 800 599	6 679 675	15 514 288	-	115 994 562
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	4 125 611	8 359 668	-	-	12 485 279
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10 729 716	-	-	-	10 729 716
Требования по текущему налогу на прибыль	429 310	-	-	-	429 310
Отложенный налоговый актив	168 534	-	-	-	168 534
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 675 565	-	-	-	1 675 565
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 870 720	-	-	-	4 870 720
Прочие активы	2 669 742	-	-	-	2 669 742
	1 718 465	329 453	782 717	3 818	2 834 453
<b>Итого активы</b>	<b>128 637 647</b>	<b>20 254 196</b>	<b>18 381 068</b>	<b>1 349 898</b>	<b>168 622 809</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	180 169	-	-	-	180 169
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 362 722	8 038 998	3 403 675	1 240 653	28 046 048
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	93 732 448	17 767 312	3 435 936	232 085	115 167 781
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 692	-	-	-	51 692
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 841 025	-	-	-	1 841 025
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	417 103	-	-	-	417 103
Прочие обязательства	5 523 397	117 003	10 417	139 939	5 790 756
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	171 981	2 874	4 968	30	179 853
<b>Итого обязательства</b>	<b>117 280 537</b>	<b>25 926 187</b>	<b>6 854 996</b>	<b>1 612 707</b>	<b>151 674 427</b>
Производные финансовые инструменты	4 563 615	6 065 426	(10 764 968)	317 532	181 605
Чистая валютная позиция	15 920 725	393 435	761 104	54 723	-

Если бы на 31 марта 2020 года курс доллара США был на 30% выше (или на 30% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 1 квартал 2020 года составила бы на 118 031 тысячу российских рублей больше (на 118 031 тысячу российских рублей меньше).

Если бы на 31 марта 2020 года курс Евро был на 30% выше (или на 30% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 1 квартал 2020 года составила бы на 228 331 тысячу российских рублей больше (на 228 331 тысячу российских рублей меньше).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	1 905 200	209 824	458 038	58 881	2 631 943
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:	8 047 453	-	-	-	8 047 453
- Обязательные резервы	1 060 866	-	-	-	1 060 866
Средства в кредитных организациях	702 554	1 358 618	992 824	1 451 815	4 515 811
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	376 379	3 655 157	90 993	-	4 122 529
Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	98 611 763	4 947 455	6 429 901	-	109 989 119
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 155 716	5 030 590	-	-	19 186 306
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	21 460	-	-	-	21 460
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 310	-	-	-	429 310
Требования по текущему налогу на прибыль	168 558	-	-	-	168 558
Отложенный налоговый актив	1 675 564	-	-	-	1 675 564
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 019 434	-	-	-	4 019 434
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 869 799	-	-	-	2 869 799
Прочие активы	184 610	39 568	2 100 722	2 569	2 327 469
<b>Итого активы</b>	<b>133 167 800</b>	<b>15 251 212</b>	<b>10 072 478</b>	<b>1 513 265</b>	<b>160 004 755</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	235 723	-	-	-	235 723
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 557 647	8 923 602	2 273 295	621 667	38 376 411
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	83 414 186	14 486 803	2 668 172	159 642	100 728 803
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 907 987	-	-	-	1 907 987
Обязательство по текущему налогу на прибыль	20 105	-	-	-	20 105
Отложенное налоговое обязательство	417 103	-	-	-	417 103
Прочие обязательства	2 211 394	52 227	8 830	28	2 272 479
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера,	209 882	2 237	2 087	27	214 233

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					
<b>Итого обязательства</b>	<b>114 974 227</b>	<b>23 464 869</b>	<b>4 952 384</b>	<b>781 364</b>	<b>144 172 844</b>
Производные финансовые инструменты	(3 232 348)	5 699 669	(4 535 328)	(655 372)	(2 723 379)
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>14 961 225</b>	<b>(2 513 988)</b>	<b>584 766</b>	<b>76 529</b>	<b>-</b>

Если бы на 31 декабря 2019 года курс доллара США был на 30% выше (или на 30% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 2019 год составила бы на 754 196 тысяч российских рублей меньше (на 754 196 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2019 года курс Евро был на 30% выше (или на 30% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 2019 год составила бы на 175 430 тысячи российских рублей больше (на 175 430 тысячи российских рублей меньше).

Риск был рассчитан только для денежных остатков в тех иностранных валютах, которые составляют существенную долю валютных остатков.

## 11.6 Фондовый риск

**Фондовый риск** – риск изменения цены акций и производных финансовых инструментов. Основными методами управления риском изменения цены акций, применяемыми Банком, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов на операции с ценными бумагами.

Основными методами управления риском изменения цены производных финансовых инструментов, применяемых Банком, являются:

- установление лимитов на цены производных финансовых инструментов;
- установление лимитов на операции с производными финансовыми инструментами.

При измерении риска изменения цены акций и производных финансовых инструментов оценивается степень изменения цены данного финансового инструмента в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- факторы, связанные с эмитентом;
- рыночная ликвидность данной ценной бумаги: рейтинги, присвоенные ценным бумагам известными рейтинговыми агентствами, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;
- степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков;
- корреляция колебаний цен инструментов в портфеле.

Операции с непокрытыми акциями и производными финансовыми инструментами Банк рассматривает как несущие в себе существенный риск. В целях минимизации риска изменения цен Комитет по управлению рисками установил номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие размер текущей позиции по ним на конец дня. Все операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на ценные бумаги осуществляются в рамках установленных Лимитным комитетом лимитов на эмитентов.

Для оценки фондового риска используется шоковое изменение уровня фондовых индексов. Оценка проводится исходя из допущения, что все остальные переменные останутся неизменными.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений цен инструментов, используемых на конец отчетного периода для пересценки, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Рост индекса S&P 500 на 20%	-	-	(13 263)	(13 263)
Снижение индекса S&P 500 на 20%	-	-	53 288	53 288

На 31 марта 2020 года воздействие на прибыль или убыток и воздействие на собственный капитал при росте или снижении индекса S&P отсутствует в связи с закрытием на отчетную дату позиций по финансовым инструментам, цены которых зависят от колебаний индекса S&P.

### 11.7 Риск ликвидности

**Риск ликвидности** – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Риск ликвидности включает:

- риск физической ликвидности – риск неисполнения обязательств перед контрагентами в какой-либо валюте из-за физического недостатка средств (невозможность проведения операций);
- риск концентрации (в части риска ликвидности) – риск, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации на пассивной стороне баланса (однородность резервов);
- риск нормативной ликвидности – риск нарушения обязательных нормативов ликвидности.

Политика в области управления ликвидностью включает в себя: выявление факторов риска, идентификацию и оценку существенности и значимости выявленных рисков с целью учета результатов; разработку методологии, формирование организационной структуры, инструментов и функционирующих бизнес процессов на основе утвержденной методологии; оценку рисков по операциям/позициям/портфелям с целью принятия решений по управлению риском ликвидности и/или контролю лимитов; стресс-тестирование; принятие решений по управлению уровня риска ликвидности; подготовку отчетности; контроль эффективности функционирования систем управления риском ликвидности; валидацию моделей и методов, используемых при оценке и управлении риском ликвидности.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В соответствии с утвержденной Политикой управления ликвидностью в Банке используется система непрерывного мониторинга, оценки и контроля состояния ликвидности Банка. Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным балансам, так и по прогнозным данным, получаемым от бизнес – подразделений. Для прогнозирования структурной ликвидности применяется GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса.

Идентификацию факторов риска осуществляется Службой управления рисками и Казначейством. В

случае выявления новых факторов риска ликвидности формируют предложения о внесении изменений в систему управления риском ликвидности и выносят их на рассмотрение коллегиального органа, управляющего риском ликвидности Банка (Комитет по управлению рисками).

Банк не аккумулирует средства под каждую крупную сделку, а использует доступный объем ликвидности, который в дальнейшем восстанавливает за счет средние и долгосрочных инструментов привлечения. В случае, если доступ к ресурсам в определенной валюте ограничен или объем резервов ликвидности недостаточен для покрытия ожидаемого дефицита, Банк может перейти к планомерному накоплению данной валюты, заблаговременно аккумулируя денежные средства под крупную сделку. Стабильная и диверсифицированная структура пассивов, включающая в себя ресурсы, привлекаемые от различных инвесторов/клиентов как в срочные инструменты так и в счета до востребования, позволяет обеспечить взаимозаменяемость источников фондирования в случае, если один из инструментов становится недоступным. Контроль за риском концентрации осуществляется путем установления внутренних предупреждающих лимитов в разрезе контрагентов, инструментов привлечения, срочности привлечения и позволяет не допустить ситуации, когда один клиент/группа клиентов могут изъять средства в размере, превышающем доступный объем ликвидности.

Оперативное управление текущей ликвидностью в Банке осуществляет Казначейство, используя инструменты денежного рынка, валютного рынка (включая операции СВОП), рынка ценных бумаг, в том числе операции РЕПО.

Банк осуществляет планирование структуры баланса исходя из контрактных сроков до погашения, кроме того на регулярной основе проводится стресс-тестирование баланса Банка на предмет незапланированного оттока средств клиентов.

Сценарии стресс-тестирования ликвидности учитывают планы мероприятий в случае экстренной ситуации. В случае экстренного развития событий ключевыми направлениями работы Банка будут являться:

- привлечение субординированных кредитов (займов), выпуск долговых обязательств, привлечение долгосрочных и краткосрочных депозитов;
- пересмотр и изменение сроков депозитов акционеров и сотрудников Банка (при их согласии) с краткосрочных в долгосрочные или, если это возможно, в субординированные займы (депозиты);
- реструктуризация активов, в том числе реализация ликвидных активов, а также аккумуляция средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка;
- формирование портфеля ценных бумаг бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России, с целью проведения операций РЕПО, а также привлечение межбанковского кредитования под залог таких бумаг на более длительные сроки;
- прекращение или отсрочка выдачи планировавшихся коммерческих или межбанковских кредитов;
- сокращение управленческих расходов, включая (частично) премирование сотрудников;
- сокращение операционных расходов, если это возможно;
- приостановление проведения расходов, в том числе административно-хозяйственных;
- разработка коммуникационных мероприятий и определение информационного обеспечения с целью снижения репутационного риска и минимизации оттоков.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

В целях недопущения ухудшения состояния ликвидности и превышения установленных Банком России нормативов ликвидности Банком установлены внутренние лимиты нормативов Н2, Н3, Н4 и ключевые показатели риска ликвидности.

В соответствии с Протоколом № 15 от 19 апреля 2019 года принято решение изменить с 1 мая 2019 года подход к расчету нормативов Н2, Н3, Н4 и осуществлять в ТКБ БАНК ПАО расчет обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 в соответствии с главой 4 «Нормативы ликвидности банка» Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (с изменениями и дополнениями) с использованием О\*, Овм\*, Овт\*.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 31 марта 2020 года составил 117,2% (на 31 декабря 2019 года: 152,7%) при установленном Банком России значении – не менее 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3) на 31 марта 2020 года составил 242,9% (на 31 декабря 2019 года: 198,2%) при установленном Банком России значении – не менее 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 31 марта 2020 года составил 43,5% (31 декабря 2019 года: 44,2%) при установленном Банком России значении – не более 120%.

В целях минимизации риска ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков.

Перечень инструментов, используемых для управления ликвидностью, включает в себя систему внутренних ограничений показателей ликвидности, анализ состояния внешней и внутренней среды, определение величины дефицита или избытка ликвидных активов, стресс-тестирование показателей ликвидности, планирование денежных потоков, контроль клиентской базы.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 марта 2020 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства	3 397 484	-	-	3 397 484
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	3 771 755	-	-	3 771 755
-Обязательные резервы	1 070 037	-	-	1 070 037
Средства в кредитных организациях	5 094 572	-	-	5 094 572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 886 207	-	-	3 886 207
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	31 270 073	40 427 605	44 296 884	115 994 562
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 485 279	-	-	12 485 279
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4 384 701	3 695 231	2 649 784	10 729 716
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 310	-	-	429 310
Прочие финансовые активы	1 222 017	-	118 026	1 340 043
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>67 011 435</b>	<b>44 122 836</b>	<b>47 064 694</b>	<b>158 198 965</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 836	123 825	49 508	180 169
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	52 297 731	68 327 524	22 588 574	143 213 829
-Средства кредитных организаций	24 889 085	3 156 963	-	28 046 048
-Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 408 646	65 170 561	22 588 574	115 167 781
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	333 330	-	-	333 330
Выпущенные долговые ценные бумаги	209 070	18 600	1 613 355	1 841 025
Прочие финансовые обязательства	4 750 415	1 433	2 346	4 754 194
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>57 597 382</b>	<b>68 471 382</b>	<b>24 253 783</b>	<b>150 322 547</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>9 414 053</b>	<b>(24 348 546)</b>	<b>22 810 911</b>	<b>7 876 418</b>



	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Совокупный разрыв ликвидности (кумулятивные данные)</b>	<b>9 414 053</b>	<b>(14 934 493)</b>	<b>7 876 418</b>	

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства	2 631 943	-	-	2 631 943
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	6 986 587	-	-	6 986 587
-Обязательные резервы	1 060 866	-	-	1 060 866
Средства в кредитных организациях	4 515 811	-	-	4 515 811
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 233 723	-	-	4 233 723
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	28 945 973	40 558 240	40 484 906	109 989 119
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 186 306	-	-	19 186 306
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	21 460	-	-	21 460
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	429 310	-	-	429 310
Прочие финансовые активы	755 030	-	156 567	911 597
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>68 767 009</b>	<b>40 558 240</b>	<b>40 641 473</b>	<b>149 966 722</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	119 009	116 714	235 723
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	64 983 934	57 587 501	16 533 779	139 105 214
-Средства кредитных организаций	34 506 436	3 869 975	-	38 376 411
-Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 477 498	53 717 526	16 533 779	100 728 803
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 676	-	-	52 676
Выпущенные долговые ценные бумаги	203 436	53 411	1 651 140	1 907 987
Прочие финансовые обязательства	1 500 192	1 572	2 577	1 504 341
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>66 740 238</b>	<b>57 761 493</b>	<b>18 304 210</b>	<b>142 805 941</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>2 026 771</b>	<b>(17 203 253)</b>	<b>22 337 263</b>	<b>7 160 781</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности (кумулятивные данные)</b>	<b>2 026 771</b>	<b>(15 176 482)</b>	<b>7 160 781</b>	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления риском ликвидности. Несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком в результате постоянного мониторинга и оценки за предыдущие

периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

## 11.8 Операционный риск

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск включает правовой риск, но исключает стратегический и репутационный риски.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и Банка России. Управление операционным риском возложено на Комитет по управлению рисками.

Основным принципом системы управления операционным риском является участие всех сотрудников Банка в выявлении факторов возникновения операционного риска и в реализации мер по поддержанию уровня операционного риска на допустимом (приемлемом) для Банка уровне независимо от занимаемой должности и в пределах своих компетенций.

Банк на постоянной основе проводит оценку уровня операционного риска, используя балльно-взвешовой метод (метод оценочных карт), статистический анализ распределения фактических убытков, моделирование (стресс-тестирование, основанное на сценарном анализе) и базово-индикативный метод, в рамках которого проводится расчет требований к капиталу под операционный риск.

В целях расчета требований к капиталу в отношении операционного риска его размер рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в порядке, установленном Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска" с использованием отчетных данных, отраженных по соответствующим строкам отчетности по форме 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)".

Величина операционного риска Банка, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 199-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>1 458 484</b>	<b>1 458 484</b>
"Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
"чистые процентные доходы	9 723 229	9 723 229
"чистые непроцентные доходы	6 751 661	6 751 661
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	2 971 568	2 971 568
	3	3

\*Значения указаны, частное суммы доходов на количество лет (3 года).

В Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних факторах операционного риска, формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, осуществляется анализ полученной информации и оценка операционного риска, по итогам которых принимаются управленческие решения, выявляются источники риска, вырабатываются мероприятия (планы действий), направленные на снижение операционного риска.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, включающих в себя, в том числе: разделение функций, последующий контроль ввода данных, сверку данных, контроль при осуществлении расчетов, контроль исполнения, внутренний аудит, подтверждение

операций, контроль полномочий на исполнение операции, внешний аудит, развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации и т.д.

В рамках повышения эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала были разработаны дополнительные риск-метрики, оценивающие уровень операционного риска. Данные риск-метрики оцениваются на регулярной основе, результаты оценки рассматриваются на заседаниях коллегиальных исполнительных органов и заседаниях Советов директоров.

## **11.9 Риск инвестиций в долговые инструменты**

Объем стоимости и структура долговых ценных бумаг раскрыты в Примечаниях 4.2, 4.4 и 4.6 данной Пояснительной информации.

Ниже представлен анализ чувствительности:

Если бы на 31 марта 2020 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов ниже (на 31 декабря 2019г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 140 651 тысячу рублей (на 31 декабря 2019г.: на 143 713 тысяч рублей) больше, в основном, в результате роста стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Прочие компоненты капитала составили бы на 681 550 тысяч рублей (на 31 декабря 2019г.: на 1 788 018 тысяч рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Если бы на 31 марта 2020 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов выше (на 31 декабря 2019г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 140 651 тысячу рублей (на 31 декабря 2019г.: на 143 713 тысяч рублей) меньше, в основном, в результате отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Прочие компоненты капитала составили бы на 681 550 тысяч рублей (на 31 декабря 2019г.: на 1 788 018 тысяч рублей) меньше в основном из-за снижения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

## **12 Информация о сделках по уступке прав требований**

### **12.1 Информация по приобретаемым правам требования**

Согласно Учетной Политике Банка в состав приобретаемых прав требования Банк включает суммы основного долга, процентов, начисленных на дату перехода прав требования, а также затраты, связанные с их приобретением и регистрацией.

Номинальная стоимость приобретенных прав требования включает в себя суммы основного долга, процентов, рассчитанных на дату перехода прав, а также процентов, срок начисления и уплаты которых еще не наступил (рассчитанных от даты приобретения требования до даты окончания срока первичного договора).

Операции по начислению и получению процентов от даты перехода прав требования совершаются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками», в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета с учетом требований Положения № 446-П.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации, либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования, по которому приобретено

(далее – первичный договор), за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату погашаемого права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой погашаемой части требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования (которая включает в себя помимо суммы основного долга и процентов, рассчитанных на дату перехода прав, и суммы процентов, рассчитанных от даты приобретения требования до даты окончания срока первичного договора). Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах и внебалансовых счетах Банка на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года в связи со сделками по уступке прав требований:

	31 марта 2020			31 декабря 2019		
	Сумма требований	Оценочный резерв	За вычетом оценочного резерва	Сумма требований	Оценочный резерв	За вычетом оценочного резерва
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность в том числе ссудная задолженность участвующая в расчете пониженных и повышенных коэффициентов достаточности капитала	4 161 154	674 698	3 486 456	6 084 624	626 044	5 438 580
Требования по получению% доходов в том числе требования по получению% дохода участвующая в расчете пониженных и повышенных коэффициентов достаточности капитала	311 920	68 718	243 202	339 663	52 062	287 601
Требования по получению% доходов в том числе требования по получению% дохода участвующая в расчете пониженных и повышенных коэффициентов достаточности капитала	135 150	90 550	44 600	339 663	52 062	287 601
Итого	5 924	3 100	2 823	7 885	3 447	4 438
Итого	4 296 304	765 248	3 531 056	6 193 223	714 130	5 479 093

По состоянию на 31 марта 2020 года требования, связанные со сделками уступки прав требования, балансовой стоимостью 236 851 тысяч рублей были включены в расчет достаточности капитала с учетом коэффициентов взвешивания, определенных в соответствии с Инструкцией № 199-И, в сумме 237 601 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года – балансовая стоимость 347 548 тысяч рублей была включена в расчет достаточности капитала с учетом коэффициентов взвешивания, определенных в соответствии с Инструкцией № 199-И, в сумме 237 601 тысяч рублей).

Сумма обеспечения по переуступленным кредитам на 31 марта 2020 года составляет 9 791 993 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 года – 13 919 985 тысяч рублей).

## 12.2 Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам и прочим контрагентам

Основной задачей Банка, решаемой при совершении сделок по уступке прав требований, обеспеченных ипотекой (ипотечных кредитов), является диверсификация источников финансирования с привлечением более дешевых ресурсов.

Уступка прав требований по ипотечным кредитам позволяет снизить кредитный риск путем его разделения между эмитентом и инвесторами (при последующей эмиссии ипотечных облигаций). В

случае обратного выкупа Банком уступленных требований, по которым в период их обслуживания возникли признаки дефолта (просрочка по которым превысила 90 дней), Банк подвергается следующим видам риска:

- Кредитный риск – появляется возможность увеличения давления на обязательные нормативы и капитал Банка, а также угроза роста уровня просрочки по портфелю и объема создаваемых резервов;
- Риск ликвидности – появляется возможность ухудшения ликвидности Банка вследствие выкупа и перехода прав требований по таким кредитам обратно на баланс Банка.

Подверженность Банка юридическим, экономическим и организационным рискам незначительна в связи с прозрачностью структуры сделки, соответствием сделки действующему законодательству и полным сопровождением сделки квалифицированными юридическими консультантами и организатором, имеющими обширный опыт в сопровождении и организации сделок секьюритизации.

В сделке по уступке прав требований Банк является первоначальным кредитором (оригинатором) и сервисным агентом, оказывающим услуги по обслуживанию уступленных прав требований, обеспеченных ипотекой.

Соглашением сторон по Договору об оказании услуг по обслуживанию залковых предусмотрен обратный выкуп Банком финансовых активов (ипотечных кредитов (залковых) физических лиц) в случае наступления событий, связанных с потерей качества активов. Право/обязательство выкупа рассматривается как условие договора, которое Банк должен выполнять в рамках оказания услуг по Договору об оказании услуг по обслуживанию залковых, а именно, поддержание надлежащего качества пула залковых и не рассматривается как предмет опциона. Обратный выкуп ипотечных залковых признается сделкой купли-продажи прав требования по ипотечным кредитам.

Доходы или убытки в результате обратного выкупа рассчитываются как разница между ценой приобретения ипотечных активов и номинальной стоимостью приобретенных прав требования по ипотечным кредитам.

Банк проводит секьюритизацию финансовых активов (ипотечных кредитов (залковых) физических лиц) посредством передачи прав (требований) ипотечному агенту на основании договора купли-продажи залковых об отчуждении этого имущества, а также в результате универсального правопреемства, с последующим выпуском (эмиссией) и исполнением ипотечным агентом обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.

Процентные доходы по приобретенным ипотечным облигациям с плавающей процентной ставкой учитываются, начиная с даты ее объявления эмитентом.

Уступленные активы удовлетворяют критериям полного прекращения признания, если:

- Банк передал право на получение денежных средств по активу;
- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом.

Доходы или убытки в результате выбытия имущества рассчитываются как разница между ценой договора купли-продажи залковых и балансовой стоимостью выбывающих финансовых активов.

Привлечение рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), возникающих у Банка в связи с проведением сделок по уступке прав требования не предусмотрено.

Банк осуществляет сделки по уступке прав требования со следующими ипотечными агентами:

- ООО «Ипотечный агент ТКБ-3».

Вышеуказанные юридические лица (ипотечные агенты) не являются аффилированными юридическими лицами с Банком. Банк не владеет акциями (долями) данных организаций, основанием объединения в банковскую группу является наличие отношений контроля и значительного влияния, которые понимаются в значениях, определенных международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации.

Банк, как головная кредитная организация банковской группы, в полном объеме включает отчетные данные ООО «Ипотечный агент ТКБ-3» в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее по тексту Положение 509-П).

Величина собственных средств (капитала) банковской группы определяется в соответствии с требованиями, установленными для кредитных организаций Положением № 646-П, с учетом особенностей, установленных Положением 509-П. Суммирование величин собственных средств (капитала) головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы производится построчно. Обязательные нормативы банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией № 199-И, с учетом особенностей, установленных Положением 509-П.

В соответствии с требованиями Инструкции № 199-И к активам, связанным по сделкам секьюритизации, применяются повышенные требования с точки зрения достаточности капитала. Так, сумма прочих требований к ипотечным агентам умножается на коэффициент 1,5, когда стандартные требования по активам Банка учитываются в расчете с коэффициентом 1.

Банк имеет существенный опыт проведения сделок ипотечной секьюритизации. В декабре 2013 года Банком впервые была проведена секьюритизация финансовых активов (ипотечных кредитов (закладных) физических лиц) посредством передачи прав (требований) ипотечному агенту ЗАО «ИА ТКБ-1» на основании договора купли-продажи закладных с последующим выпуском (эмиссией) и исполнением ипотечным агентом обязательств по облигациям с ипотечным покрытием. За период с 2013 года были закрыты три сделки, общий объем старших траншей составил 12,9 млрд. рублей. В двух сделках старшим траншам были присвоены рейтинги агентства Moody's на уровне Baa3 (инвестиционный уровень), в одной - обязательства перед инвесторами в старший транш обеспечивались поручительством АО «АИЖК» (в настоящее время АО ДОМ.РФ).

ООО «Ипотечный агент ТКБ-3» создано в ноябре 2014 г., переименовано в сентябре 2016 г., в соответствии со статьей 8 закона № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» от 11 ноября 2003 г. Общество является специализированной коммерческой организацией (ипотечным агентом), исключительным предметом деятельности которого является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) закладных, и которой предоставлено право осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах. Подробная информация о компании размещена на официальном сайте ООО «Ипотечный агент ТКБ-3» <http://tkb-3.ru/>

Ипотечные агенты не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Законом. В соответствии с Законом ипотечный агент не может иметь штат сотрудников (для максимальной защиты интересов владельцев облигаций). Полномочия единоличного исполнительного органа ипотечного агента должны быть переданы коммерческой организации. Ведение бухгалтерского учета ипотечного агента также должно быть передано специализированной организации. Добровольная ликвидация ипотечного агента допускается только после погашения всех размещенных или находящихся в обращении облигаций с ипотечным покрытием этого ипотечного агента, в связи с этим риск банкротства отсутствует.

19 декабря 2018 года Банк при участии АО «МСП Банк» секьюритизировал портфель кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства. Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ТКБ МСП 1» разместило по закрытой подписке залоговые облигации на сумму 5 млрд руб., которые обеспечены портфелем МСП кредитов на сумму 6,85 млрд руб. Ставка 1-го и последующих купонов установлена на уровне 9,25% годовых. Рейтинговое агентство АКРА присвоило старшему траншу облигаций с залоговым обеспечением кредитный рейтинг «AAA(ru sf)». Подробная информация о компании размещена на официальном сайте ООО «СФО ТКБ МСП 1» <http://www.smetkb.ru/>

В рамках всех сделок секьюритизации банк-оригинатор предоставляет финансирование специализированному финансовому обществу для финансирования начальных расходов по организации сделки, формирования фонда обязательных резервов и в отдельных случаях для оплаты части покупной цены за приобретаемые на баланс активы.

Задолженность перед Банком по состоянию на 31 марта 2020 года на 31 декабря 2019 года

приведена в таблице ниже:

31 марта 2020 года	31 марта 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Основной долг	Проценты	Итого задолженность	Основной долг	Проценты	Итого задолженность
ООО СФО ТКБ МСП 1	2 633 128	14 136	2 647 264	2 889 608	6 783	2 896 391

За I квартал 2020 года и за I квартал 2019 года Банк получил следующие доходы от ипотечных агентов:

	За I квартал 2020			За I квартал 2019		
	Полученные проценты по кредитам	Полученные купоны по облигациям	Итого полученные доходы	Полученные проценты по кредитам	Полученные купоны по облигациям	Итого полученные доходы
СФО ТКБ МСП-1	42 148	-	42 148	30 745	20 114	50 859
ООО ИА ТКБ-3	-	-	-	17 601	-	17 601
ООО ИА ТКБ-2	-	-	-	3 974	2 484	6 458
Итого	42 148	-	42 148	52 320	22 598	74 918

За I квартал 2020 года и за 2019 год Банк осуществил выкуп активов с баланса специализированных компаний в размере, указанном ниже:

	Объем активов, выкупленных с баланса специализированной компании	
	За I квартал 2020 года	За 2019 год
СФО ТКБ МСП-1	10 191	1 811 485
ИА ТКБ-2	-	1 559 413
ИА ТКБ-3	-	1 371 727

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе видов активов на 31 марта 2020 года:

	Требования, уступленные специализированным обществам		Требования, уступленные прочим контрагентам		Итого уступленные требования	
	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Финансовый результат от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Финансовый результат от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Финансовый результат от операций по уступке прав требований
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-
Корпоративные кредиты	218 057	-	1 453 766	-	1 671 823	-
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	1 251 313	-	1 167 606	531 562	2 418 919	531 562
Кредиты физическим лицам	-	-	5 089 654	277 200	5 089 654	277 200
Итого	1 469 370	-	7 711 026	808 762	9 180 396	808 762

Основная доля уступленных прав требования приходится на сделки, связанные с передачей части кредитного портфеля 1-3 категорий качества на баланс АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в целях повышения доходности санлируемого дочернего банка, а также с проведением секьюритизации портфеля кредитов, выданных, в основном, субъектам малого и среднего предпринимательства, посредством передачи прав (требований) ООО «Специализированное финансовое общество ТКБ МСП 1». По этой операции Банк предоставлял гарантию в отношении риска ухудшения кредитного качества данного портфеля кредитов, обязуясь в случае реализации риска выкупить их. За I квартал 2020 года Банк осуществил выкуп активов с баланса АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) в размере 369 836

тысяч рублей (за 1 квартал 2019 года: 148 496 тысяч рублей).

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе видов активов на 31 марта 2019 года:

	Требования, уступленные специализированным обществам		Требования, уступленные прочим контрагентам		Итого уступленные требования	
	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Финансовый результат от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Финансовый результат от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Финансовый результат от операций по уступке прав требований
(в тысячах российских рублей)						
Межбанковские кредиты	-	-	115 816	-	115 816	-
Корпоративные кредиты	-	-	2 172 681	93 333	2 172 681	93 333
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	3 635 398	52 030	434 025	68 810	4 069 423	120 840
Кредиты физическим лицам	-	-	2 814	1 865	2 814	1 865
Итого	3 635 398	52 030	2 725 336	164 008	6 360 734	216 038

Финансовый результат от операций по уступке прав требований (с учетом восстановления резерва) отражен в составе прочих операционных доходов и операционных расходов в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма).

Информация о сумме резерва по требованиям, переданным по договорам уступки прав требований, представлена в Примечании 5.5 данной Пояснительной информации.

В случаях, когда Банк предоставляет отсрочку по оплате дебиторской задолженности по уступленным требованиям, данная дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в составе строки «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости». В таблице ниже приведена информация о дебиторской задолженности по сделкам по уступке прав требования с отсрочкой платежа в разрезе видов контрагентов:

	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость требований	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость требований	Резерв на возможные потери
(в тысячах российских рублей)				
Корпоративные кредиты	3 492 996	286 757	3 760 547	299 922
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	3 410 490	1 714 719	3 050 192	1 471 699
Итого	6 903 486	2 001 476	6 810 739	1 771 621

### 13 Информация по сегментам

Операционные сегменты деятельности Банка – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются



Председателем Правления Банка.

Операции Банка организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- **Казначейство** – данный сегмент включает в себя проведение операций на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, заключение договоров репо и операций с производными финансовыми инструментами.
- **Корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- **Розничные банковские операции** – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- **Общее управление** – данный сегмент осуществляет централизованное управление рисками, а также отвечает за поддержание и развитие инфраструктуры.

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Расходы, напрямую не относящиеся на сегмент, распределяются между сегментами. Принципы распределения выбираются в соответствии с объективными базами распределения затрат, такими как: фонд оплаты труда, численность персонала, занимаемая площадь и прочее.

При определении прибыли или убытка операционного сегмента Банк применяет процедуру распределения амортизации между операционными сегментами Банка. Однако этот принцип не применяется к балансовой стоимости основных средств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента, базируясь на прибыли до вычета налога на прибыль.

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Практически все доходы Банка были получены от контрагентов, которые осуществляют свою деятельность в Российской Федерации.

В I квартале 2020 года и в 2019 году у Банка не было клиентов, доходы которых представляют 10% или больше от общей суммы доходов.

#### 14 Информация об операциях со связанными сторонами

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами раскрывается отдельно по каждой группе связанных с кредитной организацией сторон. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых положений приказов Министерства финансов Российской Федерации с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом от 11 июля 2016 года Минфина России № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Кредитная организация раскрывает сведения об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость кредитной организации (с учетом существенности).

Порядком совершения сделок со связанными с Банком лицами, утвержденным Советом директоров (Протокол № 06/2014 от 30 июня 2014 года), установлена недопустимость предоставления связанным с Банком лицами кредитов (принятия условных обязательств кредитного характера), привлечения от связанных с Банком лиц депозитов на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований к обеспечению и других) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемыми не связанными с Банком лицами, и депозитами, привлекаемыми от не связанных с Банком лиц.

Порядок принятия решения и процедуры контроля по сделкам по связанным с Банком лицами, в том числе, членов Совета директоров (их аффилированных лиц), определены в разделе 4 Порядка совершения сделок со связанными с Банком лицами.

В Положениях о Комитете об аудите и рисках и Комитете о корпоративном управлении, кадрам и вознаграждениям предусмотрена обязанность членов Комитета Совета директоров информировать соответствующие Комитеты об их заинтересованности в совершении одобряемой сделки, а также при отсутствии формальной заинтересованности, но при наличии конфликта интересов или иной фактической заинтересованности в одобряемой сделке, сообщать соответствующему Комитету Совета директоров о том, что он будет воздерживаться от участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки для того, чтобы Комитетом была выдана рекомендация Совету директоров для принятия объективного решения по данному вопросу, исходя из фактических обстоятельств. Также, обязанность члена Совета директоров не участвовать в принятии решения по вопросу, по которому у него есть конфликт интересов или иная заинтересованность, предусмотрена разделом 14 Положения о Совете директоров.

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 27 ноября 2018 года №4963-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководство Банка приняло решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 31 марта 2020 года, в том числе пояснительную информацию, путем ее размещения на сайте Банка: [www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru), а также на сайте раскрытия корпоративной информации агентства Интерфакс: [www.e-disclosure.ru](http://www.e-disclosure.ru).

Заместитель Председателя Правления

Зам. главного бухгалтера

«15» мая 2020 года



О. Ю. Банныхи

Н. М. Кудрявцева