

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности за I квартал 2020 года (на 01.04.2020 года)**

1. Пояснительная информация к промежуточной отчетности

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк) по состоянию на 01.04.2020 (далее – Пояснительная информация) представлена в тысячах рублей, если не указано иное, и подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

2. Существенная информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование Банка: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», адрес: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10 (информация в период с 01.01.2020 по 01.04.2020 не менялась).

По состоянию на 01.04.2020 года в Банке открыты следующие обособленные и внутренние структурные подразделения:

- СИБИРСКИЙ ФИЛИАЛ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, д. 93 А, внесен в Книгу государственной регистрации кредитной организации 5 мая 2009 года за № 2618/1;
- Операционный офис в г. Иркутске СИБИРСКОГО ФИЛИАЛА АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 664047, г. Иркутск, ул. Карла Либкнехта, д. 121, дата открытия 1 октября 2010 года, внесен в Книгу государственной регистрации кредитной организации 5 октября 2010 года за № 2618/1-1;
- Представительство по Южному и Северо-Кавказскому федеральным округам АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» в г. Пятигорске, расположено по адресу: 357502, Ставропольский край, г. Пятигорск, проспект Калинина, дом №90-А, дата открытия 10 июля 2019 года;
- Представительство в г. Новосибирске АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположено по адресу: 630007, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 5, дата открытия 1 декабря 2010 года;
- Представительство в г. Якутск АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположено по адресу: 677018, г. Якутск, переулок Глухой, д. 2, корп.1;
- Дополнительный офис «Покровка» АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 105062, г. Москва, ул. Покровка, д.43, стр.1.

Лицензии на осуществление банковских операций:

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2618, выдана Банком России 29 февраля 2016 года;
- лицензия на осуществление банковских операций № 2618, выдана Банком России 29 февраля 2016 года, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-04173-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам России (далее – ФСФР России) 20.12.2000 на осуществление депозитарной деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-10986-100000, выдана ФСФР России 5 февраля 2008 года на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-10990-010000, выдана ФСФР России 5 февраля 2008 года на осуществление дилерской деятельности.

Иные виды лицензий:

- лицензия 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) № 12696Н выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 05 февраля 2013 года.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов, что подтверждается свидетельством о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 664 от 17.02.2005.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой помимо Банка также входят: Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Кредит» (123104, г. Москва, Тверской бул., д. 13, стр. 1, офис 9), Таврический Банк (акционерное общество) (191123, г. Санкт-Петербург, ул. Радищева, дом 39), Общество с ограниченной ответственностью «Эй Би Си Эссетс» (123104, г. Москва, Тверской бул., дом 13, стр.1, офис 4).

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы за 2019 год опубликована на сайте: <http://mfk-bank.ru>.

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основным видом деятельности Банка является обслуживание крупных корпоративных клиентов, привлечение депозитов корпоративных клиентов и физических лиц на территории Российской Федерации и банковское обслуживание физических и юридических лиц.

Активы Банка за 31 марта 2020 года составили 67 212 898 тысяч рублей.

Чистая ссудная задолженность клиентов Банка, оцениваемая по амортизированной стоимости, 31 марта 2020 составила 29 196 414 тысяч рублей (в том числе ссудная задолженность клиентов некредитных организаций - 9 816 349 тысяч рублей).

Сумма процентного дохода от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, за 1 квартал 2020 года составила 244 267 тысяч рублей.

Чистые вложения в ценные бумаги, включая инвестиции в дочерние и зависимые организации за 31 марта 2020 года составили 28 902 884 тысячи рублей (за 31 декабря 2019 года - 19 370 739 тысяч рублей). Процентный доход от вложений в ценные бумаги за 1 квартал 2020 года составил 177 841 тысяч рублей. Чистый финансовый результат от операций с ценными бумагами в отчетном периоде составил 674 393 тысяч рублей (в 1 квартале 2019 года – убыток (1 588) тысяч рублей).

Общий объем привлеченных средств клиентов (некредитных организаций) за 31 марта 2020 составил 51 817 154 тысяч рублей (за 31 декабря 2019 года - 37 752 311 тысяч рублей).

Чистый комиссионный доход за 1 квартал 2020 года составил 35 345 тысяч рублей.

Операционные расходы за 1 квартал 2020 года составили 606 653 тысяч рублей (за 1 квартал 2019 года – 1 416 356 тысяч рублей).

В составе операционных расходов отражен расход от реализации проблемной задолженности в рамках проводимых мероприятий по докапитализации Банка в сумме 316 263 тысяч рублей (за 1 квартал 2019 года - 1 076 171 тысяч рублей). Расход по реализации проблемной задолженности покрыт восстановлением резервов по ней.

В составе прочих операционных доходов 860 651 тысяч рублей за 1 квартал 2020 года отражен доход от реализации ссудной задолженности в сумме 679 416 тысяч рублей.

Итоговый финансовый результат от реализации проблемной задолженности в 1 квартале 2020 года составил 363 153 тысяч рублей.

По итогам 1 квартала 2020 года чистые процентные доходы без учета создания резерва на возможные потери составили 231 036 тысяч рублей (за 1 квартал 2019 года – 483 206 тысяч рублей).

Доход Банка после налогообложения по итогам 1 квартала 2020 года составил 533 815 тысяч рублей против убытка (269 750) тысяч рублей по итогам 1 квартала 2019 года.

3.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. На фоне высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2018 и 2019 гг. были относительно стабильными. Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

3.2. Информация о рейтинге Банка российского рейтингового агентства

27.04.2020 рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у Банка действовал рейтинг на уровне ruBB со стабильным прогнозом.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики

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

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- *имущественной обособленности* – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- *непрерывности деятельности* – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- *последовательности применения учетной политики* – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- *временной определенности фактов хозяйственной деятельности* - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- *полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *осмотрительности* – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- *раздельного отражения активов и пассивов*;
- *приоритета содержания над формой* – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости исходя из утвержденной Бизнес-модели Банка и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости или по справедливой, если это предусмотрено нормативными правовыми актами Банка России.

Банком применяются следующие методы оценки и учета существенных операций и событий:

4.1.1 Финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии МСФО (IFRS) 13. При определении справедливой стоимости финансового актива применяется утвержденный в Банке Порядок расчета рыночных цен для оценки справедливой стоимости привлеченных и размещенных денежных средств в АО АКБ «МФК».

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

При размещении денежных средств на рыночных условиях амортизированная стоимость финансового актива определяется с учетом следующего.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом, если срок погашения (возврата) финансового актива при первоначальном признании составляет менее одного года. К финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) метод ЭПС не применяется. Метод ЭПС не применяется в случае продления срока погашения финансового актива менее чем на один год.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется методом эффективной процентной ставки, если срок погашения (возврата) финансового актива при первоначальном признании составляет один год и более. В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, то при продлении договора на срок менее года, амортизированная стоимость актива определяется линейным методом, без применения метода ЭПС.

Финансовый актив признается размещенным на рыночных условиях, если эффективная процентная ставка по финансовому активу отличается от рыночной процентной ставки не более чем на 20%.

Ставка ЭПС по финансовому активу пересчитывается на дату следующих изменений условий договора, не предусмотренных в первоначальном договоре:

- изменение процентной ставки;
- на дату пролонгации договора;
- на дату изменения валюты договора.

Справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения равна вознаграждению за выдачу банковской гарантии, предусмотренному условиями договора за весь срок действия гарантии.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется на последний календарный день месяца, а также на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Вознаграждения за выдачу банковской гарантии отражаются на балансовом счете по учету доходов равномерно в течение ожидаемого срока действия гарантии независимо от размера вознаграждения.

4.1.2 Финансовые обязательства

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии МСФО (IFRS) 13. При определении справедливой стоимости финансового обязательства применяется утвержденный в Банке Порядок расчета рыночных цен для оценки справедливой стоимости привлеченных и размещенных денежных средств в АО АКБ «МФК».

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется на дату отражения процентного расхода, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

При привлечении денежных средств на рыночных условиях амортизированная стоимость финансового обязательства определяется с учетом следующего.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом, если срок погашения (возврата) финансового обязательства при первоначальном признании составляет менее одного года. К финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) метод ЭПС не применяется.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется методом ЭПС, если срок погашения (возврата) финансового обязательства при первоначальном признании составляет один год и более.

При продлении договора на срок не более одного года по финансовому обязательству, срок погашения которого при первоначальном признании был менее года, амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом, без применения метода ЭПС.

Финансовое обязательство признается привлеченным на рыночных условиях, если ставка ЭПС по финансовому обязательству отличается от рыночной процентной ставки не более чем на 20%.

Ставка ЭПС по финансовому обязательству пересчитывается на дату следующих изменений условий договора, не предусмотренных в первоначальном договоре:

- изменение процентной ставки;
- на дату пролонгации договора;
- на дату изменения валюты договора.

4.1.3 Пассивные операции с ценными бумагами

Все выпущенные Банком ценные бумаги (облигации, векселя) отражаются в бухгалтерском учете при первоначальном признании по справедливой стоимости. После первоначального признания выпущенные Банком ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

4.1.4 Операции с приобретенными ценными бумагами (активные операции)

Принципы принятия приобретаемых ценных бумаг к бухгалтерскому учету, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе, методы оценки стоимости ценных бумаг в Банке определяются Методикой признания и оценки ценных бумаг.

Приобретенные ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете при первоначальном признании по справедливой стоимости.

После первоначального признания приобретенные ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из:

- Бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами,
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

При приобретении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с их приобретением, не включается в стоимость ценных бумаг, а относится непосредственно на расходы.

При приобретении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости, стоимость затрат, связанных с их приобретением, оценивается исходя из критерия существенности. Для целей учета затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, указанных в настоящем абзаце, существенными признаются затраты в размере более 3% от суммы сделки и относятся на вложения в ценные бумаги. Затраты по сделке менее 3% (включительно) от суммы сделки признаются несущественными и единовременно списываются на расходы.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе следующей информации:

- цены активного рынка;
- цены информационных агентств;
- оценочные модели, основанные на наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Для определения справедливой стоимости не принимаются цены собственных сделок Банка.

Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется не реже, чем:

- в последний календарный день месяца все переоценке подлежат ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена,
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента);
- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерий существенности устанавливается в размере 25% и более стоимости ценных бумаг на начало календарного месяца.

Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определяется линейным способом, если срок погашения ценных бумаг при первоначальном признании составляет менее одного года. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока погашения долговой ценной бумаги.

Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определяется методом эффективной процентной ставки, если срок погашения приобретенных долговых ценных бумаг при первоначальном признании составляет один год и более, независимо от абсолютного значения разницы между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом.

Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату полного или частичного прекращения признания долговых ценных бумаг.

Вложения в дочерние и зависимые акционерные общества оцениваются Банком без проведения последующей переоценки.

Оценка стоимости выбывающих эмиссионных ценных осуществляется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО). При реализации ценных бумаг из нескольких портфелей в целях определения очередности списания по методу ФИФО применяется порядок, установленный Методикой признания и оценки ценных бумаг. Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам, определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

По долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк создает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением Банка об оценке компонент кредитного риска) увеличения кредитного риска.

4.1.5 Операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ)

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком соответствующего договора.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

Методы определения справедливой стоимости ПФИ, периодичность переоценки ПФИ определяются Методикой оценки ПФИ.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств

по договору). Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору.

Сделки покупки/продажи финансового актива отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России № 372-П, если по условиям расчетов с даты заключения сделки не признается операцией, заключенной на стандартных условиях.

4.1.6 Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную 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;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы, первоначальная стоимость которого составляет более 40 000 (Сорока тысяч) рублей¹. Предметы, удовлетворяющие определению основного средства, но с первоначальной стоимостью ниже установленной в настоящем абзаце, в состав основных средств не включаются; их стоимость при первоначальном признании списывается на расходы.

К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Существенными различиями срока полезного использования признаются следующие:

Общий срок полезного использования объекта основных средств	Срок полезного использования компонента
от 1 до 3 лет включительно	-
от 3 лет (не включая) до 5 лет (включительно)	менее 60% общего срока полезного использования объекта
от 5 лет (не включая) до 10 лет (включительно)	менее 70% общего срока полезного использования объекта

¹ <Информация> Банка России от 13.08.2015 "Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", вопрос 1.

от 10 лет (не включая) до 20 лет (включительно)	менее 75% общего срока полезного использования объекта
свыше 20 лет	менее 80% общего срока полезного использования объекта

Стоимость компонента основного средства признается существенной, если составляет более 30% стоимости инвентарного объекта или превышает 0,01% собственных средств (капитала) Банка по форме 0409123 на последнюю отчетную дату.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств. Затраты признаются существенными, если их стоимость составляет более 30% стоимости инвентарного объекта или превышает 0,01% собственных средств (капитала) Банка по форме 0409123 на последнюю отчетную дату.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на их сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение, включая НДС² и за исключением иных возмещаемых налогов. Состав затрат, включаемых в первоначальную стоимость, определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П и МСФО (IAS) 16. Однако, суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении основных средств, используемых Банком для осуществления операций, подлежащих обложению НДС, принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ и не учитываются в стоимости основных средств.

Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом, определяется по сумме фактических затрат. Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из их справедливой стоимости, а при невозможности ее определения - на основе профессионального суждения работников Банка.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств в оценочной величине, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37. При переводе в состав основных средств объектов из категории «долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (далее – ДАПП) оценка затрат осуществляется на дату такого перевода. В последующем размер соответствующего оценочного обязательства пересматривается на конец каждого отчетного года.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта прекращается тогда, когда объект готов к использованию, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно

² Разъяснение Банка России от 24.12.2015 «О порядке формирования первоначальной стоимости основных средств в бухгалтерском учете с 1 января 2016 года».

определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе балансовой стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов).

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств, переведенного из категории «недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» (далее – НВНОД), учитываемой по справедливой стоимости, принимается его справедливая стоимость по состоянию на дату перевода.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств, переведенного из категории ДАПП, принимается наименьшая из двух величин:

1) стоимость, отраженная на счетах бухгалтерского учета до признания объекта в качестве ДАПП, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДАПП;

2) возмещаемая стоимость объекта, рассчитанная на дату принятия решения об отказе от продажи.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств, переведенного из категории «средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», является стоимость переведенного объекта, сложенная на дату перевода.

После первоначального признания объекты основных средств учитываются на основе модели учета «по фактическим затратам» (по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения).

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Земля не амортизируется. По всем остальным объектам амортизации начисляется линейным способом. Начисление амортизации начинается в следующие сроки:

- по объектам, переведенным из категории НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, - с даты, следующей за датой перевода объекта в состав основных средств;
- по объектам, переведенным из категории «средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», - с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию;
- по прочим объектам - с даты, когда объект становится готов к использованию.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается.

Начисление амортизации прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, ДАПП, прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной (составляет менее 30% первоначальной стоимости объекта), Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта основных средств.

Начисление амортизации отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Все объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. Существенным влиянием признается снижение стоимости объекта основных средств более, чем на 10% от его балансовой стоимости. Признаки обесценения определяются с учетом МСФО (IAS) 36 и письма Банка России от 30.12.2013 № 265-Т. Справедливая стоимость объектов основных средств определяется на основании профессионального суждения уполномоченного работника Банка, имеющего необходимую квалификацию, или на основании заключения независимого оценщика.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся, за исключением затрат на регулярные технические осмотры, капитальный ремонт, признаваемых частями (компонентами) объекта основных средств.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соответствия определению основного средства, независимо от суммы затрат.

В случае если элементы объектов основных средств требуют регулярной замены, затраты по частичной замене такого элемента признаются в стоимости объекта основных средств в момент их возникновения при условии соответствия определению основных средств; при этом стоимость заменяемых элементов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, подлежит, соответственно, прекращению признания.

Прекращение признания основных средств происходит при наступлении одного из следующих событий:

- принятие решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств (бухгалтерский учет таких объектов основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета ДАПП);
- неспособность актива приносить Банку экономические выгоды, в том числе, в результате выбытия объекта, не связанного с продажей.

4.1.7 Нематериальные активы

Нематериальным активом (далее – НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета НМА является инвентарный объект.

Стоимостной критерий к первоначальной стоимости НМА для признания в качестве инвентарного объекта Банком не применяется.

Инвентарным объектом НМА признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта НМА также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

НМА принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (на дату, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка).

Первоначальной стоимостью НМА, приобретенных за плату, признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями руководства, включая НДС³ и за исключением иных возмещаемых налогов. Однако, суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении НМА, используемых Банком для осуществления операций, подлежащих обложению НДС, принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 НК РФ и не учитываются в их стоимости.

При приобретении НМА на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного НМА на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа.

Первоначальной стоимостью НМА, полученных по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания, если Банк имеет возможность надежно ее определить.

Первоначальной стоимостью НМА, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного НМА невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе балансовой стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов).

Первоначальной стоимостью НМА, переведенного из категории ДАПП, принимается наименьшая из двух величин:

- стоимость, отраженная на счетах бухгалтерского учета до признания объекта в качестве ДАПП, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДАПП;
- возмещаемая стоимость объекта, рассчитанная на дату принятия решения об отказе от продажи.

³ Разъяснение Банка России от 24.12.2015 «О порядке формирования первоначальной стоимости основных средств в бухгалтерском учете с 1 января 2016 года» (применяется по аналогии).

Первоначальной стоимостью НМА, переведенного из категории «средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», признается стоимость объекта, сложившаяся на дату перевода.

Затраты, относящиеся к доведению НМА до состояния готовности к использованию, относятся на увеличение его первоначальной стоимости. Состав расходов на приобретение и создание НМА и затрат, относящихся к доведению НМА до состояния готовности к использованию, определяется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П и МСФО (IAS) 38.

В последующем НМА учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. В остальных случаях стоимость НМА погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизация начисляется линейным способом.

Начисление амортизации по НМА производится с даты, когда этот НМА становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного НМА в состав ДАПП или на дату прекращения его признания.

Начисление амортизации по НМА, переведенным из категории «средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

В течение срока полезного использования НМА начисление амортизации не приостанавливается.

Начисление амортизации по НМА отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Все НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на момент их выявления.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости НМА (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Признание НМА прекращается при наступлении одного из следующих событий:

- принятие решения о прекращении использования и продаже объекта НМА (бухгалтерский учет таких объектов НМА осуществляется в порядке, установленном для учета ДАПП);
- неспособность актива приносить Банку экономические выгоды, в том числе, в результате выбытия объекта, не связанного с продажей.

4.1.8 Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

НВНОД признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), удерживаемое (удерживаемая) собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования 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, а также в случаях, предусмотренных санитарно-

гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве НВНОД Банком не планируется.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве НВНОД необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Объектами НВНОД являются:

- земельные участки, удерживаемые в целях получения выгоды от прироста стоимости в долгосрочной перспективе, а не для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности;
- земельные участки, удерживаемый для будущего использования, которое в настоящее время пока не определено;
- здание, принадлежащее организации (или актив в форме права пользования, который относится к зданию, удерживаемому организацией) и предоставленное в операционную аренду по одному или нескольким договорам;
- здание, не занятое в настоящее время, но удерживаемое для сдачи в операционную аренду по одному или нескольким договорам;
- недвижимость, строящаяся или развиваемая для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Если часть объекта недвижимости удовлетворяет критериям признания в качестве НВНОД, а часть - критериям признания в качестве основного средства, то указанные части объекта учитываются по отдельности (как НВНОД и основное средство, соответственно), но только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части такого объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект признается НВНОД только в том случае, если лишь незначительная его часть (менее 5% полезной площади, не считая места общего пользования) предназначена для использования в собственной деятельности Банка.

Перевод объекта имущества в состав НВНОД или из состава НВНОД осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, которое должно основываться на:

- соответствии определению;
- предполагаемых целях использования объекта, а при отсутствии определенности в этом вопросе - на оценках наиболее эффективного для Банка способа использования объекта в текущих экономических условиях.

После первоначального признания НВНОД оценивается по справедливой стоимости; амортизация не начисляется.

Оценка справедливой стоимости НВНОД осуществляется на дату первоначального признания, а при отсутствии такой возможности – не позже, чем на последний рабочий день месяца, в котором данное имущество принято к учету, и по состоянию на конец отчетного года. Для оценки используется профессиональное суждение уполномоченного работника Банка, обладающего необходимой квалификацией, или заключение независимого оценщика.

Оценка осуществляется с учетом требований Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П и МСФО (IAS) 40. Результаты переоценки относятся на счета по учету финансовых результатов.

При переводе объектов основных средств в состав НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, осуществляется переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

При готовности к использованию объекта НВНОД, находившегося в стадии сооружения (строительства), осуществляется оценка справедливой стоимости вложений в сооружение (строительство) объекта НВНОД, на дату готовности к использованию.

НДС в стоимость НВНОД не включается.

При переводе объекта НВНОД, учитываемого по справедливой стоимости, в состав основных средств осуществляется переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

Перевод объектов НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, в состав ДАПП не производится.

Затраты на восстановление объектов НВНОД путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта НВНОД, увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания в качестве НВНОД.

НВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

4.1.9 Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

ДАПП признаются объекты основных средств, НМА, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и НМА и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП, 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;
- руководством 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, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Если под влиянием обстоятельств период продажи превысит 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива, то с даты, когда стало известно о таком превышении, затраты на продажу должны учитываться на основе их дисконтированной стоимости.

Единицей бухгалтерского учета ДАПП является инвентарный объект в том определении, в каком это понятие было применимо для исходного долгосрочного актива.

Признание объектов в качестве ДАПП или прекращение признания осуществляется на основании профессионального суждения, которое должно основываться на следующих критериях:

- соответствие определению;
- предполагаемые цели использования объекта, а при отсутствии определенности в этом вопросе - на оценках наиболее эффективного для Банка способа использования объекта в текущих экономических условиях.

Признание объектов основных средств, НМА, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено,

удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и НМА, в качестве ДАПП, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

ДАПП не амортизируются. После признания объектов основных средств, НМА в качестве ДАПП, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАПП, и при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, осуществляется его оценка по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Аналогичная оценка выполняется также на конец отчетного года.

Убыток от уменьшения справедливой стоимости ДАПП за вычетом затрат на продажу подлежит признанию на момент его выявления.

Доход от последующего увеличения справедливой стоимости ДАПП за вычетом затрат на продажу, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, подлежит признанию на момент его выявления.

Если объект перестал отвечать критериям признания в качестве ДАПП, осуществляется перевод такого объекта в одну из следующих категорий:

- основные средства;
- НМА.

Объект, признание которого в качестве ДАПП прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета до признания объекта в качестве ДАПП, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДАПП;
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

4.1.10 Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов НВНОД.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (т.е. по себестоимости).

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости, определенной в соответствии с настоящим пунктом;
- по чистой возможной цене продажи.

Запасы подлежат такой оценке на конец отчетного года и на дату принятия Банком решения о реализации запасов.

Чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии с пунктом 6 МСФО (IAS) 2. Справедливая стоимость запасов определяется на основании профессионального суждения уполномоченного работника Банка, имеющего необходимую квалификацию, или на основании заключения независимого оценщика.

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается справедливая стоимость полученных запасов.

Себестоимостью запасов, полученных по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то себестоимость полученных запасов определяется на основе балансовой стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов).

Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Себестоимостью запасов, переведенных из категории «предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», признается стоимость переведенных объектов, сложившаяся на дату перевода.

Состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется в соответствии с МСФО (IAS) 2.

Единицей учета запасов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, пачка, штука). Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», их оценка осуществляется по методу ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

Стоимость запасов относится на расходы при их передаче ответственным лицом для выполнения работ, оказания услуг.

Учет использования горюче-смазочных материалов ведется на основании действующего законодательства. Списание этих материалов на расходы Банка производится не реже одного раза в месяц на основании Таблицы расчета израсходованного ГСМ.

4.1.11 Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Под средствами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и НМА, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под предметами труда в целях понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Первоначальной стоимостью средств и предметов труда является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Единицей бухгалтерского учета средств труда является инвентарный объект. Единицей бухгалтерского учета предметов труда является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, пачка, штука).

Средства труда и предметы труда учитываются на балансовых счетах № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» и № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» до момента определения руководством Банка дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, и при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, производится их оценка по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда за вычетом затрат на продажу, подлежит признанию на момент его определения.

Доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда за вычетом затрат на продажу, подлежит признанию на момент его определения, но этот доход не должен превышать сумму ранее признанного убытка от уменьшения справедливой стоимости такого объекта.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, производится их оценка по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Убыток от превышения стоимости предметов труда над чистой стоимостью возможной продажи должен быть признан в момент его выявления.

В последующем при оценке предметов труда возможно восстановление ранее признанного убытка от снижения их стоимости в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи, но в пределах ранее признанного убытка.

Оценка средств и предметов труда осуществляется на основании профессионального суждения уполномоченного работника Банка, имеющего необходимую квалификацию, или на основании заключения независимого оценщика.

Перевод средств труда в состав объектов основных средств, НМА, НВНОД, ДАПП, а также перевод предметов труда в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по соответствующим видам объектов.

4.1.12 Недвижимость, полученная по договорам отступного, залога

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, установленном для учета основных средств, НВНОД, ДАПП, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов либо отражаются на балансовом счете № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», если их назначение Банком не определено или принято решение завершить их продажу до начала следующего отчетного периода.

При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Справедливая стоимость актива поддается надежной оценке, если (а) разброс значений в диапазоне обоснованных оценок справедливой стоимости не является значительным для данного актива или (б) вероятности различных оценок в данном диапазоне могут быть обоснованно оценены и использованы при оценке справедливой стоимости.

4.1.13 Учет договоров аренды

4.1.13.1 Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором

Для целей бухгалтерского учета договоров аренды на дату начала аренды арендатор классифицирует предмет аренды в качестве права пользования (АФПП) и признает обязательство по аренде, за исключением следующих случаев:

- при классификации аренды в качестве краткосрочной;
- аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость

Договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды не превышает 12 месяцев, признается краткосрочным. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой.

Базовый актив признается в качестве актива с низкой стоимостью, если рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) на дату начала аренды не превышает 300'000 (Трехсот тысяч) рублей и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.

Первоначально, на дату начала аренды, арендатор оценивает обязательство по аренде как сумму дисконтированной (уменьшенной) стоимости номинальной величины будущих арендных платежей (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 процентная ставка по заемным средствам арендатора, которая определяется в соответствии с утвержденным в Банке Порядком расчета рыночных цен для оценки справедливой стоимости привлеченных и размещенных денежных средств в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

При определении срока аренды для расчета приведенной стоимости арендных платежей используется срок договора аренды, если он совпадает с оценкой планируемого срока аренды. Оценка планируемого срока аренды, включая установление срока аренды больше, чем срок, указанный в договоре аренды, в том числе для договоров аренды со сроком менее 12 месяцев, отражается в профессиональном суждении подразделения, ответственном за заключение договора аренды.

Первоначальная стоимость АФПП включает в себя в том числе оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договора аренды. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода.

Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер.

АФПП, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По таким объектам АФПП амортизация начисляется линейным способом. Начисление амортизации начинается в следующие сроки: в случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или ожидается, что арендатор исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

4.1.13.2 Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендодателем

Договор аренды, в которых Банк выступает арендодателями классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если выполняются по отдельности или в совокупности следующие условия:

- договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;
- арендатор имеет опцион на покупку базового актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;
- срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются;
- на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива;
- базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации;
- если у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки арендодателя, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;
- прибыли или убытки от колебаний справедливой оценки ликвидационной стоимости начисляются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части поступлений от продажи в конце срока аренды);
- арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются арендодателем и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Для оценки чистой инвестиции в аренду используется процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды.

Процентный доход по договору аренды признается арендодателем в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

По дебиторской задолженности по договорам аренды Банк создает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением Банка об оценке компонент кредитного риска) увеличения кредитного риска.

4.1.14 Резервы на возможные потери

Банк создаёт резервы на возможные потери на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П и Положения Банка России № 590-П.

Оценка кредитного риска и необходимой величины резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется Банком на постоянной основе в соответствии с разработанными для этих целей методиками, как на индивидуальной основе, так и по портфелям однородных ссуд.

Оценка рисков и необходимой величины резервов на возможные потери осуществляется Банком на постоянной основе.

Резерв на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон формируется в соответствии с Положением РОРОЗ – Положение «О порядке формирования и расчета размера резерва на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон в ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», утвержденное приказом от 30.12.2015 № 218.

Совокупная величина резервов, сформированных Банком по одному активу, с учетом резерва на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон может превышать 100% балансовой стоимости актива.

Резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, формируется в соответствии с Указанием № 2732-У. По ценным бумагам, права на которые удостоверены регистраторами или эмитентами, самостоятельно ведущими свой реестр, резерв не формируется.

Учет резервов – оценочных обязательств некредитного характера ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П.

Резервом - оценочным обязательством признается существующее на отчетную дату обязательство некредитного характера с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения. Учет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки ведется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, Положений Банка России № 605-П и № 606-П, а также с учетом Положения «Об оценке компонент кредитного риска для расчета размера резервов под обесценение по финансовым активам в соответствии с МСФО (модель ожидаемых кредитных убытков)» в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», утвержденного решением Правления от 08.08.2019. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется ежемесячно на последний календарный день месяца, а также в даты значительного (в соответствии с Положением об оценке компонент кредитного риска) увеличения кредитного риска.

4.1.15 Отложенные налоговые активы и обязательства

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и/или перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П.

Отложенные налоговые активы и обязательства, связанные с инвестициями в уставные капиталы организаций – участников банковской группы, в которой Банк является головной кредитной организацией, признаются с учетом пунктов 38-45 МСФО (IAS) 12. В частности, отложенные налоговые активы, связанные с такими инвестициями, не признаются, если Банком не планируется выбытие указанных инвестиций в течение ближайших 12 месяцев, следующих за отчетной датой, по состоянию на которую осуществляется расчет отложенных налоговых активов и обязательств, в том числе выбытие в связи с ликвидацией организации – участника банковской группы.

Банком не признаются отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства по суммам, отражаемым на внебалансовых счетах, в связи с несоответствием таких сумм определению актива (обязательства)⁴.

4.1.16 Финансовые результаты

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка, и происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления».

Признание доходов и расходов, их классификация и бухгалтерское оформление осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

⁴ Определение терминов дано Комитетом по МСФО в Концептуальных основах финансовой отчетности.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении всех следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, или не исполняется условие пункта 4.1 Положения Банка России № 446-П в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Не признаются доходами Банка поступления:

- от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций и их балансовой стоимостью.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки. Указанные доходы признаются при соблюдении условий, определенных пунктом 3.1. Положения Банка России № 446-П.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, при выполнении условий, предусмотренных пунктом 3.1. Положения Банка России № 446-П, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами. По работам (услугам) длящегося характера, по которым не предусмотрено подписание актов приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг) или иных первичных учетных документов для подтверждения фактов выполнения работ (оказания услуг) в течение периода действия договора, начисление и отражение доходов в бухгалтерском учете осуществляется исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг) не позднее последнего рабочего дня месяца в течение периода действия договора. При этом причитающийся к получению комиссионный доход подлежит отражению в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 446-П.

Процентные доходы

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в пункте 4.1 Положения Банка России № 446-П.

Возникающие по договору РЕПО доходы первоначального покупателя признаются процентными доходами, полученными за предоставление денежных средств.

Возникающие по договору РЕПО доходы первоначального продавца признаются процентными доходами, полученными за предоставление ценных бумаг.

Особенности начисления процентных доходов по размещенным средствам:

- начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня;
- при начислении процентных доходов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон;
- процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам со сроком погашения один год и более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Особенности начисления процентов (дисконта) по долговым ценным бумагам:

- по приобретенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, за исключением векселей, процентные (дисконтные) доходы начисляются также в дату очередной переоценки ценных бумаг в связи с изменением их справедливой стоимости;
- при выбытии (реализации) долговых ценных бумаг, в том числе векселей, осуществляется начисление процентов (дисконтов) по дате выбытия (реализации) ценных бумаг включительно.

К процентным доходам относится также комиссионный доход в виде перечисленных в пункте 2.6 Положения Банка России № 446-П комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход, включаемые в расчет эффективной ставки процента.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности), а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами. По работам (услугам) длящегося характера, по которым не предусмотрено подписание актов приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг) или иных первичных учетных документов для подтверждения фактов выполнения работ (оказания услуг) в течение периода действия договора, начисление и отражение расходов в бухгалтерском учете осуществляется исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг) не позднее последнего рабочего дня месяца в течение периода действия договора. При этом причитающийся к уплате комиссионный расход подлежит отражению в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 446-П.

Процентные расходы

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат также все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Процентные расходы по привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения один год и более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки.

При начислении процентных расходов в расчет принимается фактическое число календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон. Если период обращения процентной (купонной) долговой ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней - 365 или 366 дней соответственно, то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году, если иное не предусмотрено соглашением сторон. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения процентной (купонной) долговой ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положения Банка России № 446-П.

К процентным расходам относятся также комиссионный расход в виде перечисленных в пункте 2.7 Положения Банка России № 446-П комиссионных сборов по операциям, по которым происходит процентный расход, включаемых в эффективную ставку процента, и расходы от размещения средств в иностранной валюте в банках-нерезидентах (в том числе, в центральных (национальных) банках иностранных государств) по отрицательным процентным ставкам.

Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте и в драгоценных металлах

Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте и в драгоценных металлах признаются по мере изменения официальных курсов иностранных валют и учетных цен драгоценных металлов.

4.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В отчетном периоде Банком внесены изменения в Учетную политику согласно Указанию Банка России от 24.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости». В соответствии с этими изменениями переоценка ценных бумаг, оцениваемых по

справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных, осуществляется исходя из следующего:

- долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года;
- долговые ценные бумаги (кроме векселей), приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения;
- долевые ценные бумаги, приобретенные после 1 марта 2020 года и долговые ценные бумаги (кроме векселей), приобретенные после 30 сентября 2020 года, оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с действующей в Банке Методикой признания и оценки ценных бумаг.

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

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- суждения об оценке уровня резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки;
- суждения об оценке справедливой стоимости финансовых инструментов и нефинансовых активов;
- суждения о вероятности и сроках возмещения отложенных налоговых активов.

5. Сведения о существенных событиях после отчетной даты

- В рамках реализации стратегии по реформатированию региональной сети АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», направленной на оптимизацию текущих издержек, Банк создал Представительства на базе Операционного офиса в г. Иркутске, сохраняя свое присутствие в Иркутской области.

08 апреля 2020 года в Банк России направлено уведомление о закрытии Операционного офиса в г. Иркутске (дата отправки является датой закрытия ВСП, согласно Инструкции 135-И)

Банк в полном объеме несет ответственность по всем обязательствам перед клиентами Операционного офиса в г. Иркутске. После закрытия Операционного офиса в г. Иркутске обслуживание клиентов, продолжено в Сибирском филиале по адресу: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, д. 93а.

6. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской (финансовой) отчетности

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, в том числе:	2 445 800	7 913 751
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации</i>	197 761	753 017
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах</i>	2 248 039	7 160 734
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 051 955	2 423 520
Обязательные резервы	(525 520)	(458 522)
Наличные денежные средства	238 289	346 525
Счета расчетов с торговыми системами и клиринговыми организациями	32 013	42 113
<i>Резервы на возможные потери</i>	(2)	(617)
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(4 837)	(18 428)
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 237 698	10 248 342

По состоянию за 31 марта 2020 года денежные средства в виде остатка на корреспондентском счете НОСТРО ограничены в использовании – 30 тысяч рублей (за 31 декабря 2019 г.: – 612 тысяч рублей).

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию за 31 марта 2020 года – отсутствуют.

6.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В рамках послаблений Банка России, начиная с 20 марта 2020 года Банк применяет право определения справедливой стоимости ценных бумаг, а именно:

- долевыми и долговыми ценными бумагами, приобретенными до 1 марта 2020 года, отражает в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, установленной на 1 марта 2020 года;
- долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, отражает в бухгалтерском учете по справедливой стоимости на дату приобретения.

В таблице ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с подразделением их на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии МСФО (IFRS) 9:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные еврооблигации	10 849 965	4 065 025
Еврооблигации Российской Федерации	4 863 407	-
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 713 372	4 065 025

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. Данные корпоративные еврооблигации свободно торгуются на международном внебиржевом рынке. Сроки погашения данных облигаций наступают в период с апреля 2020 года - май 2024 года (за 31 декабря 2019 г.: ноябрь 2020 года - май 2024 года).

Основным видом экономической деятельности эмитентов-нерезидентов в соответствии с классом, определенным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности является «64.9 - Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению». По эмитентам-нерезидентам основной вид экономической деятельности, приближен по содержанию к основному виду деятельности эмитента-нерезидента, указанному в его учредительных документах.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой долговые обязательства Российской Федерации, номинированные в долларах США. Основным видом экономической деятельности эмитента в соответствии с классом, определенным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности является «84.11.4 - Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения». Источником получения информации о виде экономической деятельности эмитента является информационная система Федеральной службы государственной статистики.

В таблице ниже представлена информация с указанием сроков обращения, величины купонного дохода отдельно для каждого вида долговых ценных бумаг:

	31 марта 2020			31 декабря 2019		
	Даты размещения	Даты погашения	Величина купонного дохода, тыс.руб.	Даты размещения	Даты погашения	Величина купонного дохода, тыс.руб.
Корпоративные еврооблигации	Октябрь 2010 - Май 2017	Апрель 2020 - Май 2024	160 672	Октябрь 2010 - Май 2017	Ноябрь 2020 - Май 2024	43 519
Еврооблигации Российской Федерации	Ноябрь 2018	Декабрь 2025	14 127	-	-	-
Итого величина купонного дохода по долговым ценным бумагам			174 799			43 519

В таблице ниже представлена информация о долевыми финансовыми инструментах по состоянию за 31 марта 2020 года и за 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Долевые финансовые инструменты		
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочие участия	403 332	403 332
Резервы на возможные потери	(222 332)	(222 332)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 450)	(7 814)
Итого долевыми финансовыми инструментами	172 550	173 186

Анализ географической концентрации вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, представлен в пункте 7.5 данной Пояснительной информации.

6.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует котировки, раскрываемые непосредственно организатором торговли на основном рынке (средневзвешенная цена, сложившаяся по оцениваемому инструменту на момент окончания торгов, в отсутствие такой информации – цена спроса, сложившаяся по оцениваемому инструменту на момент окончания торгов, или цена последней сделки). При невозможности получения информации о средневзвешенной цене фондовых бирж используются данные Bloomberg (котировки EXCH/PX_BID, EXCH/PL_LAST, EXCH/PL_LAST, BGN/PX_BID, BGN/PX_LAST, TRAC/PX_BID, TRAC/PX_LAST, CBBT/PX_BID, CBBT/PX_LAST, BVAL/PX_BID, BVAL/PX_LAST).

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), 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 профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которой относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Уровень 1	Итого	Уровень 1	Итого
- Корпоративные еврооблигации	10 849 965	10 849 965	4 065 025	4 065 025
- Еврооблигации Российской Федерации	4 863 407	4 863 407	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	15 713 372	15 713 372	4 065 025	4 065 025

По состоянию за 31 марта 2020 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости - не происходило.

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ по уровням иерархии балансовой стоимости активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости за 31 марта 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	-	3 051 955	-	3 051 955
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	29 196 414	-	29 196 414
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	15 713 372	-	-	15 713 372
Прочие активы	-	-	339 934	339 934
ИТОГО	15 713 372	32 248 369	339 934	48 301 675

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	8 298 147	-	8 298 147
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	51 817 154	-	51 817 154

Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	52 314	-	52 314
Прочие обязательства	-	351 943	-	351 943

ИТОГО	-	60 519 558	-	60 519 558
--------------	----------	-------------------	----------	-------------------

Ниже приводится анализ по уровням иерархии балансовой стоимости активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости за 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	-	2 423 520	-	2 423 520
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	12 992 254	-	12 992 254
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	15 132 528	-	-	15 132 528
Прочие активы	-	-	336 256	336 256
ИТОГО	15 132 528	15 415 774	336 256	30 884 558
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 236 176	-	2 236 176
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	37 752 311	-	37 752 311
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	147 796	-	147 796
Прочие обязательства	-	287 116	-	287 116
ИТОГО	-	40 423 399	-	40 423 399

6.1.5. Финансовые вложения в дочерние организации и прочее участие

В таблице ниже представлена информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние организации и прочее участие с указанием объема вложений по каждому виду вложений и каждой доле собственности:

Название	31 марта 2020				31 декабря 2019			
	% доли участия	% прав голоса	Сумма вложений, тыс.руб.	Место ведения деятельности (страна регистрации)	% доли участия	% прав голоса	Сумма вложений, тыс.руб.	Место ведения деятельности (страна регистрации)
Дочерние компании								
ООО "ВДМ Кредит"	100.0000	100.0000	222 270	РФ	100.0000	100.0000	222 270	РФ
Таврический Банк (АО)	100.0000	100.0000	100 000	РФ	100.0000	100.0000	100 000	РФ
ООО "Эй Би Си Эссетс"	100.0000	100.0000	81 000	РФ	100.0000	100.0000	81 000	РФ
Прочие участия								
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (S.W.I.F.T. SCRL)	-	-	62	ОЭСР	-	-	62	ОЭСР
<i>Резервы на возможные потери</i>			(222 332)				(222 332)	
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>			(8 450)				(7 814)	
Итого			172 550				173 186	

Информация о методах учета инвестиций

Учет вложений в доли участия в уставных капиталах юридических лиц - резидентов и нерезидентов осуществляется на счете № 602 «Прочее участие».

Средства, направленные на приобретение долей участия в уставных капиталах указанных лиц, отражаются по дебету счета № 602 «Прочее участие» непосредственно в корреспонденции с корреспондентским счетом или со счетами по учету материальных и иных ценностей, переданных в счет этих вложений.

Возврат инвестированных средств в случае расторжения договора участия отражается по кредиту счета № 602 «Прочее участие» в корреспонденции с корреспондентским счетом или со счетами по учету материальных и иных ценностей.

Реализация долей участия отражается по кредиту счета № 602 «Прочее участие» в корреспонденции со счетом № 61209 «Выбытие (реализация) имущества». При этом в кредит счета № 61209 относится сумма выручки от реализации в корреспонденции со счетом по учету денежных средств или счетом № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами». Разница между суммой выручки и балансовой стоимостью реализованной доли участия в тот же день относится на счет по учету финансовых результатов.

Учет операций с долями участия на счетах №№ 47407/47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», а также на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» не осуществляется.

6.1.6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

К финансовым активам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки относятся следующие виды финансовых активов:

- средства в кредитных организациях;
- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность;
- ценные бумаги;
- прочие активы.

Средства в кредитных организациях раскрыты в пункте 6.1.1. данной Пояснительной информации.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости в пункте 6.1.7. данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлена информация об объемах чистых вложений в разрезе видов ценных бумаг:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Еврооблигации Российской Федерации	9 045 373	3 491 281
Корпоративные еврооблигации	3 986 770	11 660 171
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(15 181)	(18 924)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 016 962	15 132 528

В таблице ниже представлена информация с указанием сроков обращения, величины купонного дохода отдельно для каждого вида долговых ценных бумаг:

	31 марта 2020			31 декабря 2019		
	Даты размещения	Даты погашения	Величина купонного дохода, тыс. руб.	Даты размещения	Даты погашения	Величина купонного дохода, тыс. руб.
Еврооблигации Российской Федерации	Июнь 1998 - Март 2019	Декабрь 2025 - Март 2035	60 932	Июнь 1998 - Март 2019	Июнь 2028 - Сентябрь 2043	52 045
Корпоративные еврооблигации	Апрель 2004 - Март 2019	Март 2022 - Август 2037	53 683	Апрель 2004 - Апрель 2013	Апрель 2020 - Август 2037	36 496
Итого величина купонного дохода ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			114 615			88 541

Информация об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности

Основным видом экономической деятельности эмитентов-нерезидентов в соответствии с классом, определенным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности является «64.9 - Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению». По эмитентам-нерезидентам основной вид экономической деятельности, приближен по содержанию к основному виду деятельности эмитента-нерезидента, указанному в его учредительных документах.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой долговые обязательства Российской Федерации, номинированные в долларах США. Основным видом экономической деятельности эмитента в соответствии с классом, определенным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности является «84.11.4 - Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения». Источником получения информации о виде экономической деятельности эмитента является информационная система Федеральной службы государственной статистики.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству чистых вложений в ценные бумаги, по состоянию за 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
- I категории качества	13 032 143	15 151 452
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 032 143	15 151 452
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(15 181)	(18 924)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 016 962	15 132 528

По состоянию за 31 марта 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости не просрочены и не обесценены.

Прочие активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в пункте 6.1.18 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже раскрывается информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости за 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	Прочие активы	ИТОГО
<i>Непросроченная задолженность</i>	2 477 813	29 781 192	13 032 143	348 069	45 639 217
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>					
- до 30 дней	-	-	-	446	446
- от 30 до 90 дней	-	578 101	-	226	578 327
- от 90 до 180 дней	-	-	-	34 093	34 093
- свыше 180 дней	-	110 778	-	129 979	240 757
- ПОТ с просроченной задолженностью свыше 30 дней	-	-	-	1 589	1 589
<i>Итого просроченной задолженности</i>	-	688 879	-	166 333	855 212
Резервы на возможные потери	(2)	(1 229 398)	-	(174 490)	(1 403 890)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 837)	(44 259)	(15 181)	22	(64 255)
Итого	2 472 974	29 196 414	13 016 962	339 934	45 026 284

В таблице ниже раскрывается информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости за 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	Прочие активы	ИТОГО
<i>Непросроченная задолженность</i>	7 955 864	16 522 868	15 151 452	344 797	39 974 981
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>					
- до 30 дней	-	64 336	-	374	64 710
- от 30 до 90 дней	-	-	-	34 020	34 020
- от 90 до 180 дней	-	20 574	-	12	20 586
- свыше 180 дней	-	161 698	-	133 057	294 755
- ПОТ с просроченной задолженностью свыше 30 дней	-	-	-	1 842	1 842
<i>Итого просроченной задолженности</i>	-	246 608	-	169 305	415 913
Резервы на возможные потери	(617)	(3 979 075)	-	(177 837)	(4 157 529)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(18 428)	201 853	(18 924)	(9)	164 492
Итого	7 936 819	12 992 254	15 132 528	336 256	36 397 857

Для целей составления вышеуказанных таблицы актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери за отчетный период в разрезе видов финансовых активов раскрыты в пункте 6.1.8 данной Пояснительной информации.

6.1.7. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Срочные кредиты и прочие размещенные средства	19 387 125	1 424
Прочая ссудная задолженность	421 921	464 462
Учтенные векселя	58 750	126 250
Срочные депозиты размещенные в ЦБ РФ	-	950 000
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	(1 046)	5 651
Всего	19 866 750	1 547 787
Сумма резерва	(105 532)	-
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	85 978	(1 617)
Итого с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	19 847 196	1 546 170
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Корпоративные кредиты, из них:	5 410 141	6 365 852
Кредиты малому и среднему бизнесу	4 011 900	7 223 537
Прочая ссудная задолженность	728	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	153 268	675 162
Всего	9 576 037	14 264 551
Сумма резерва	(840 696)	(3 673 310)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(139 536)	169 835
Итого с учетом резерва	8 595 805	10 761 076
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	915 129	855 918
Ипотечные	15 925	17 006
ПОС	13 034	12 212
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	83 196	72 002
Всего	1 027 284	957 138
Сумма резерва	(283 170)	(305 765)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 299	33 635
Итого с учетом резерва	753 413	685 008
<i>Резервы на возможные потери по кредитному портфелю</i>	<i>(1 229 398)</i>	<i>(3 979 075)</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(44 259)</i>	<i>201 853</i>
Итого чистая ссудная задолженность	29 196 414	12 992 254

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Финансовая деятельность (кредитные организации)	19 866 750	1 547 787
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 032 387	4 352 779
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 608 519	3 746 218
Прочие виды деятельности	1 049 629	1 244 087
Строительство	1 037 450	1 292 442
Физические лица	1 027 284	957 138
Транспорт и связь	861 599	1 896 648
Обрабатывающие производства	672 772	510 844
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	597 828	597 275
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	533 948	593 123
Финансовая деятельность (юридические лица- резиденты)	181 905	31 135
Итого ссудная задолженность	30 470 071	16 769 476
<i>Резервы на возможные потери по кредитному портфелю</i>	(1 229 398)	(3 979 075)
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(44 259)	201 853
Итого чистая ссудная задолженность	29 196 414	12 992 254

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 7.3 данной Пояснительной информации.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 7.5 данной Пояснительной информации.

6.1.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

В таблице ниже представлена информация об изменении резерва на возможные потери по ссудам и иным активам по каждому классу финансовых активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 231 664	3 979 737	(2 748 073)
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	980 566	927 177	53 389
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	40 590	27 871	12 719
под операции с резидентами офшорных зон	63	45	18
Итого резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам	2 252 883	4 934 830	(2 681 947)

6.1.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

По состоянию за 31 марта 2020 года финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в размере 9 586 856 тысяч рублей были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) (за 31 декабря 2019 г.: – 1 412 462 тысячи рублей).

В таблице ниже представлена информация по каждому классу финансовых активов, переданных без прекращения признания:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 586 856	1 412 462
Корректировка, увеличивающая стоимость долговых ценных бумаг	11 317	818
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 366)	(1 526)
Итого финансовых активов, переданных без прекращения признания	9 587 807	1 411 754

По состоянию за 31 марта 2020 года заключены биржевые сделки в долларах США (31 декабря 2019 г.: в долларах США) по договору продажи и обратного выкупа ценных бумаг (РЕПО), по которому привлечены средства в сумме 7 897 007 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 1 370 533 тысячи рублей), со сроком погашения в апреле 2020 года (31 декабря 2019 г.: в январе 2020) и с договорной процентной ставкой 1,75% годовых (31 декабря 2019 г.: 2,10% годовых). Балансовая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по данному договору, составила 9 586 856 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 1 412 462 тысячи рублей).

При передаче актива в РЕПО без прекращения признания Банк продолжает получать все материальные выгоды от владения активом, например, купонный и дисконтный доходы, в то же время Банк продолжает нести риски, связанные с активом, например, кредитный и рыночный риски.

В отчетном периоде Банк передавал ценные бумаги без прекращения признания по сделкам РЕПО, совершенным на организационном рынке (Московская биржа), как участник Московской биржи, согласно Правилам торговли:

- По сделкам с Центральным контрагентом (далее – ЦК)

РЕПО с ЦК - это вид биржевого РЕПО, при котором контрагентом участника является Центральный Контрагент (Небанковская кредитная организация - центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество)). ЦК исполняет обязательства перед всеми добросовестными участниками, независимо от исполнения обязательств перед ЦК. Заключение подобных сделок позволяет:

торговать вне взаимных лимитов на другие кредитные организации, устанавливать лимит на ЦК, использовать стандартные дисконты, позволяет видеть рыночные ставки РЕПО по денежным средствам и ценным бумагам в режиме реального времени, минимизировать необходимое количество денежных средств и ценных бумаг для расчетов, в результате неттинга обязательств/требований по всем сделкам РЕПО с ЦК и сделок в режиме Т+, снизить "нагрузки" на капитал, использовать единый надежный риск-менеджмент (требования к участникам, обеспечение, достаточные гарантийные фонды и капитал ЦК позволяют установить большой лимит на операции с ЦК), увеличить ликвидность рынка РЕПО, работать с единым контрагентом для всех участников рынка (ЦК гарантирует исполнение обязательств по сделке РЕПО перед добросовестной стороной), в качестве обеспечения передавать как денежные средства, так и ценные бумаги. Значения минимального ограничительного уровня ставок рыночного риска и лимиты, список ценных бумаг, торгуемых с частичным обеспечением, а также принимаемых в качестве обеспечения, взносов в Гарантийные фонды и обеспечения под стресс определены Московской биржей.

- По сделкам без ЦК (междилерское РЕПО)

Заключение сделок междилерского РЕПО с ценными бумагами регулируется "Правилами проведения торгов" Московской биржи.

Заключение подобных сделок позволяет:

использовать компенсационные взносы в качестве стандартного биржевого механизма контроля рыночных рисков и снижения рисков неисполнения обязательств, заключать сделки без контроля обеспечения по первой части РЕПО (S0), а также сделки с исполнением обязательств по первой части РЕПО в отложенный срок 1-й или 2-й день после даты заключения сделки (S1, S2), заключать внутрисуточные сделки РЕПО (исполнение обязательств по первой и второй частям которых приходится на один день). В Режиме торгов Междилерского РЕПО в секторе фондового рынка могут быть допущены к торгам как ценные бумаги, прошедшие процедуру листинга на Московской Бирже, так и бумаги, не имеющие публичного обращения в России.

- РЕПО с Банком России на организованном рынке

Заключение сделок РЕПО с Банком России регулируется "Правилами проведения торгов" Московской биржи и соглашением с Банком России. Заключение подобных сделок позволяет:

- гарантированно получить финансирование по фиксированной ставке от Банка России на срок, установленный Банком России, с дисконтом в режиме торгов, установленном Банком России,
- максимально быстро исполнить обязательства по первой / второй части сделок,
- исполнение обязательства по второй части сделки не требует обеспечения.

Заключение сделок возможно только с ценными бумагами из Ломбардного списка Банка России.

6.1.10. Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированные в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую

09 января 2020 года в рамках изменения Бизнес-модели, определенные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости реклассифицированы из категории «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» в категорию «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

На дату проведения реклассификации балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости составила 1 390 432 тысячи рублей.

Описание бизнес-модели используемой Банком для управления финансовыми активами

Бизнес-модель Банка подготовлена с учетом требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и используется банковской группой для управления финансовыми активами.

2. Финансовые активы, на которые распространяется бизнес-модель: денежные средства, размещенные по кредитным договорам, включая межбанковские кредиты, приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, долговые ценные бумаги (облигации и еврооблигации), долевые ценные бумаги (акции), учтенные векселя.

Бизнес-модель банковской группы основана на бизнес-плане банковской группы.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков, в зависимости от того, является ли целью Группы:

а) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или

б) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).

в) если неприменим ни пункт а) ни пункт б), 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 Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки⁵. Факторы, учитываемые Группой 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.

Бизнес-модель банковской группы не зависит от намерений в отношении отдельного инструмента. Банковская группа устанавливает бизнес-модели для финансовых активов, агрегированные в группы, как это установлено в Бизнес-модели.

Если Бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, БГ оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов.

Банковская группа может использовать более чем одну Бизнес-модель для управления своими финансовыми активами, т.е. может иметь портфель инвестиций, которым группа управляет в целях получения предусмотренных договором денежных потоков, а также другой портфель инвестиций, которым группа управляет в целях торговли для реализации изменений справедливой стоимости. В случае необходимости банковская группа может разделить портфель финансовых активов на более мелкие портфели, чтобы отразить тот уровень, на котором банковская группа управляет этими финансовыми активами.

Группа может реклассифицировать все затрагиваемые финансовые активы исключительно в случае изменения бизнес-модели. Изменение в Бизнес-модели группы происходит в случае, когда БГ начинает или прекращает осуществлять значительную деятельность. Решение о реклассификации принимает уполномоченный коллегиальный орган (КУАП).

Изменение цели Бизнес-модели, используемой группой, в отношении финансового актива производится до даты реклассификации финансового актива. Реклассификация актива выполняется в первый рабочий день отчетного периода (квартала) группы, следующего за отчетным периодом (кварталом) изменения Бизнес-модели по этому активу.

Следующие ситуации не являются изменением в Бизнес-модели:

- изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;
- а также ситуации, описанные в характеристиках активов Бизнес-Модели.

6.1.11. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету по состоянию на 31 марта 2020 года – отсутствуют.

⁵ Датой проведения оценки признается дата заключения сделки

6.1.12. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

В таблицах ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию за 31 марта 2020 года:

	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Всего активов, в том числе:	10 845 449	-	47 142 882	16 394 179
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	100 000	-
<i>кредитных организаций</i>	-	-	100 000	-
<i>юридических лиц, не являющихся кредитными</i>	-	-	-	-
<i>организациями</i>	-	-	-	-
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	6 653 361	-	18 399 698	16 394 179
<i>кредитных организаций, всего, в том числе:</i>	-	-	-	-
<i>имеющих рейтинги долгосрочной</i>	-	-	-	-
<i>кредитоспособности</i>	-	-	-	-
<i>не имеющих рейтингов долгосрочной</i>	-	-	-	-
<i>кредитоспособности</i>	-	-	-	-
<i>юридических лиц, не являющихся кредитными</i>	6 653 361	-	18 399 698	16 394 179
<i>организациями, всего, в том числе:</i>	-	-	-	-
<i>имеющих рейтинги долгосрочной</i>	6 653 361	-	18 399 698	16 394 179
<i>кредитоспособности</i>	-	-	-	-
<i>не имеющих рейтингов долгосрочной</i>	-	-	-	-
<i>кредитоспособности</i>	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 917 963	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	13 907 707	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 956 841	-	5 034 051	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	235 247	-	468 031	-
Основные средства	-	-	19 020	-
Прочие активы	-	-	6 296 412	-

Ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Всего активов, в том числе:	10 565 074	-	35 186 943	11 448 482
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	100 000	-
<i>кредитных организаций</i>	-	-	100 000	-
<i>юридических лиц, не являющихся кредитными</i>	-	-	-	-
<i>организациями</i>	-	-	-	-
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 642 077	-	13 864 269	11 448 482
<i>кредитных организаций, всего, в том числе:</i>	-	-	-	-
<i>имеющих рейтинги долгосрочной</i>	-	-	-	-
<i>кредитоспособности</i>	-	-	-	-
<i>не имеющих рейтингов долгосрочной</i>	-	-	-	-
<i>кредитоспособности</i>	-	-	-	-

юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 642 077	-	13 864 269	11 448 482
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 642 077	-	13 864 269	11 448 482
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	6 666 824	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 530 534	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 641 868	-	6 251 288	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	281 129	-	552 081	-
Основные средства	-	-	18 704	-
Прочие активы	-	-	6 203 243	-

Основные виды операций Банка осуществляемых с обременением активов раскрыты в пункте 6.1. данной Пояснительной информации.

Решением Совета Директоров Банка России от 10.02.2015 года был утвержден «План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Таврический Банк (АО). В соответствии с данным Планом участия АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» был выбран в качестве инвестора для участия в предупреждении банкротства Таврический Банк (АО). В рамках процедуры финансового оздоровления Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила Банку «Таврический» займ сроком на 10 лет под процентную ставку 0,51% годовых. При этом в залог Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» переданы финансовые активы Таврический Банк (АО) и АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

Решением Совета Директоров Банка России от 07.10.2019 года утверждены изменения в План участия Государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Таврический Банк (АО). План участия продлен до 2035 года. Также План участия предусматривает пролонгацию срока предоставленного Агентством займа с 10 до 15 лет.

6.1.13. Информация об изменении первоначальной стоимости финансовых активов и обязательств

В случае, если справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании не подтверждается котируемой на активном рынке ценой на идентичный актив или идентичное обязательство и не основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, положительная или отрицательная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки в дату первоначального признания финансового инструмента Банком в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, к этой разнице применяется отсрочка. Отсроченная разница отражается в Отчете о финансовом результате в соответствии с требованиями Банка России, регулирующими бухгалтерский учет финансовых инструментов.

6.1.14. Основные средства

В таблице ниже представлена информация по каждому классу основных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основные средства	Вложения в сооружение (строительство), создание (изго- товление) и при- обретение ос- новных средств	Лизинг	НВНОД	АФПП	Немате- риальные активы	Запасы	Итого
Стоимость за 31 декабря 2018 года	116 246	-	11 101	349 877	-	60 448	2 576	540 248
Накопленная амортизация	(101 507)	-	(11 101)	-	-	(35 463)	-	(148 071)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года	14 739	-	-	349 877	-	24 985	2 576	392 177
Поступления	5 285	5 595	-	-	-	1 606	3 180	15 666
Выбытия	(431)	(5 595)	-	-	-	-	(2 257)	(8 283)
Начисленная амортизация	(1 550)	-	-	-	-	(3 138)	-	(4 688)
Списание накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	431	-	-	-	-	-	-	431
Стоимость за 31 марта 2019 года	121 100	-	11 101	349 877	-	62 054	3 499	547 631
Накопленная амортизация	(102 626)	-	(11 101)	-	-	(38 601)	-	(152 328)
Балансовая стоимость за 31 марта 2019 года	18 474	-	-	349 877	-	23 453	3 499	395 303
Стоимость за 31 декабря 2019 года	130 531	1 204	-	325 130	-	70 595	1 632	529 092
Накопленная амортизация	(112 709)	-	-	-	-	(44 817)	-	(157 526)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2019 года	17 822	1 204	-	325 130	-	25 778	1 632	371 566
Поступления	3 173	2 049	-	-	-	4 756	4 130	14 108
Выбытия	(295)	(3 253)	-	(325 130)	-	-	(1 352)	(330 030)
АФПП (учет по МСФО 16)	-	-	-	-	379 455	-	-	379 455
Начисленная амортизация	(1 555)	-	-	-	(36 422)	(2 217)	-	(40 194)
Списание накопленной амортизации по выбывшим основным	295	-	-	-	-	-	-	295

средствам и нематериальным активам								
Начисленная амортизация (до 2020 г. по МСФО 16)	-	-	-	-	(146 964)	-	-	(146 964)

Стоимость за 31 марта 2020 года	133 409	-	-	-	379 455	75 351	4 410	592 625
Накопленная амортизация	(113 969)	-	-	-	(183 386)	(47 034)	-	(344 389)

Балансовая стоимость за 31 марта 2020 года	19 440	-	-	-	196 069	28 317	4 410	248 236
---	---------------	----------	----------	----------	----------------	---------------	--------------	----------------

Ниже приведена информация по каждому классу основных средств с указанием сроков полезного использования:

Срок полезного использования, лет

Транспортные средства	3-5
Офисное и компьютерное оборудование	1-101
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

В таблице ниже представлена информация по долгосрочным активам, предназначенным для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 084 191	2 084 191
Резервы на возможные потери	(485 583)	(426 497)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 598 608	1 657 694

6.1.15. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

В отношении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также о применяемой модели оценки объектов недвижимости, представлена информация в пункте 4.1.8 данной Пояснительной информации.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, - результаты сверки балансовой стоимости на начало и конец отчетного периода раскрыты в пункте 6.1.14. данной Пояснительной информации.

6.1.16. Информация об операциях аренды

Ниже представлена информация об операциях аренды.

Договора финансовой аренды, по которым Банк - арендатор основных средств

В таблице представлена информация о стоимости арендованных активов в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» за 31 марта 2020 года:

(в тысячах российских рублей)

31 марта 2020

АФПП	379 456
Амортизация по АФПП	(183 385)

Итого вложений в операции финансовой аренды	196 071
--	----------------

В таблице представлена информация о чистой балансовой стоимости арендованных активов за 31 марта 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

31 марта 2019

Лизинговое имущество	11 101
----------------------	--------

Итого чистой балансовой стоимости по договорам финансовой аренды	11 101
---	---------------

Договора операционной аренды, по которым Банк - арендатор основных средств

По договорам операционной аренды сумма обеспечительных платежей, за 31 марта 2020 года составила:

(в тысячах российских рублей)

31 марта 2020

Краткосрочные договора аренды	59
Долгосрочные договора аренды	46 919

Резервы на возможные потери	(7)
-----------------------------	-----

Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(40)
--	------

Итого вложений в операции операционной аренды	46 931
--	---------------

В Банке отсутствуют договора операционной аренды без права досрочного прекращения, по которым Банк является - арендатором.

В таблице ниже представлены суммы арендной платы, признанной в качестве расхода:

(в тысячах российских рублей)

Имущество

НВНОД

АФПП

Платежи по операционной аренде за 1 квартал 2019 года

Расходы от сдачи в аренду	(85)	(42 370)	x
---------------------------	------	----------	---

Сумма арендной платы, признанной в качестве расхода в отчетном периоде	(85)	(42 370)	x
---	-------------	-----------------	----------

Платежи по операционной аренде за 1 квартал 2020 года

Расходы от сдачи в аренду	(452)	(933)	x
---------------------------	-------	-------	---

Платежи по финансовой аренде за 1 квартал 2020 года			
Процентные расходы	x	x	(3 603)

Сумма арендной платы, признанной в качестве расхода в отчетном периоде	(452)	(933)	(3 603)
---	--------------	--------------	----------------

Договора финансовой аренды, по которым Банк - арендодатель

В таблице представлена информация о стоимости активов в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» за 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020
НВНОД аренда с правом выкупа АФПП	213 380 728
<i>Резервы на возможные потери</i>	(21 338)
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(13 002)
Итого вложений в операции финансовой аренды	179 768

В течении аналогичного периода за 31 марта 2019 года договора финансовой аренды по которым Банк является арендодателем - не заключались.

Договора операционной аренды, по которым Банк - арендодатель

По договорам операционной аренды сумма обеспечительных платежей за 31 марта 2020 года составила 828 тысяч рублей.

В Банке отсутствуют договора операционной аренды без права досрочного прекращения, по которым Банк является - арендодателем.

В таблице ниже представлены суммы арендной платы, признанной в качестве дохода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Индивидуальные банковские сейфы	Имущество	НВНОД
Платежи по операционной аренде за 1 квартал 2019 года			
Доходы от сдачи в аренду	1 210	-	12 888
Доходы от сдачи в субаренду	-	340	-
Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде	1 210	340	12 888
Платежи по операционной аренде за 1 квартал 2020 года			
Доходы от сдачи в аренду	1 194	91	x
Доходы от сдачи в субаренду	-	12 654	x
Платежи по финансовой аренде за 1 квартал 2020 года			
Процентные доходы	x	x	1 358
Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде	1 194	12 745	1 358

6.1.17. Информация по нематериальным активам

Информация по каждому классу нематериальных активов, результаты сверки балансовой стоимости на начало и конец отчетного периода раскрыты в пункте 6.1.14. данной Пояснительной информации.

Классификация нематериальных активов по срокам полезного использования (нематериальные активы с определенным сроком (неопределенным сроком) полезного использования), нормы амортизации, раскрыты в пункте 6.1.14. данной Пояснительной информации.

6.1.18. Прочие активы

В таблице ниже представлена информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов, в разрезе видов активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019	Изменения стоимости за отчетный период
Прочие финансовые активы			
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	179 007	178 322	685
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	650	136	514
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	278	7 070	(6 792)
Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	18	-	18
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(172 092)</i>	<i>(175 561)</i>	<i>x</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>22</i>	<i>(9)</i>	<i>x</i>
Итого прочие финансовые активы	7 883	9 958	(2 075)
Прочие нефинансовые активы			
Расчеты по налогам и сборам	263 644	252 718	10 926
Предоплата за услуги	66 061	71 278	(5 217)
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 107	4 427	(320)
Дебиторская задолженность по прочим нефинансовым активам	637	151	486
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(2 398)</i>	<i>(2 276)</i>	<i>x</i>
Итого прочие нефинансовые активы	332 051	326 298	5 753
Итого прочие активы	339 934	336 256	3 678

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых и нефинансовых активов в течение отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	Дебиторская задолженность по прочим бан- ковским операциям	Предоплата за услуги	Итого
Резерв под обесценение за 31 декабря 2019	31	4 212	173 603	177 846
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение отчетного периода	-	(515)	(2 863)	(3 378)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 марта 2020	31	3 697	170 740	174 468

Анализ валютного риска представлен в пункте 7.2.2. данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 7.3. данной Пояснительной информации.

По состоянию за 31 марта 2020 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты составляет 20 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: отсутствует). В состав данной задолженности включена дебиторская задолженность по прочим банковским операциям.

6.1.19. Остатки средств на счетах кредитных организаций

В таблице ниже представлена информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Привлеченные средства по договорам РЕПО	7 897 007	1 370 533
Корреспондентские счета	393 432	861 129
Счета кредитных организаций по другим операциям	3 177	4 198
Обязательства по уплате процентов	4 531	316
Итого средства других банков	8 298 147	2 236 176
Итого	8 298 147	2 236 176

По состоянию за 31 марта 2020 года заключена биржевая сделка в долларах США (31 декабря 2019 г.: в долларах США) по договору продажи и обратного выкупа ценных бумаг (РЕПО), по которой привлечены средства в сумме 7 897 007 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 1 370 533 тысячи рублей).

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, представлена в пункте 6.1.9 данной Пояснительной информации.

По состоянию за 31 марта 2020 года привлеченные межбанковские кредиты отсутствуют (31 декабря 2019 г.: отсутствуют).

Согласно Указанию Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» в качестве обеспечения Банком России могут быть приняты: ценные бумаги; права требования по кредитным договорам; поручительства; иные виды ценностей.

По состоянию за 31 марта 2020 года Банку открыта кредитная линия в Банке России на сумму 3 300 000 тысяч рублей под обеспечение ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (31 декабря 2019 г.: 3 300 000 тысяч рублей). По состоянию за 31 марта 2020 года Банк не использовал этот источник финансирования от Банка России (31 декабря 2019 г.: не использовал).

6.1.20. Остатки средств на счетах клиентов

В таблице ниже представлена информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 211 971	19 053 803
- Расчетные счета/счета до востребования	18 022 911	13 253 863
- Срочные депозиты	6 969 417	3 826 307
- Субординированные займы	2 751 881	1 600 407
- Прочие привлеченные средства	194 059	36 166
- Счета в драгоценных металлах по учетной цене	29 500	21 904
- Обязательства по уплате процентов	234 125	292 941
- Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость привлеченных средств	10 078	22 215
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	23 605 183	18 698 508
- Срочные вклады и прочие привлеченные средства	22 446 089	17 725 485
- Текущие счета/счета до востребования	1 159 094	973 023
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	51 817 154	37 752 311

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Средства нерезидентов	24 128 615	15 765 866
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	23 605 183	18 698 508
Прочие виды деятельности	2 165 699	1 586 874
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	407 883	13 465
Услуги	367 580	345 117
Строительство	260 676	206 256
Операции с недвижимым имуществом	259 770	203 675

Транспорт и связь	241 276	531 316
Обрабатывающие производства	51 943	46 496
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 583	16 780
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	194	376
Добыча полезных ископаемых	4	485
Прочие привлеченные средства физических лиц	50 045	37
Счета в драгоценных металлах по учетной цене	29 500	21 904
Обязательства по уплате процентов	234 125	292 941
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость привлеченных средств	10 078	22 215

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	51 817 154	37 752 311
--	-------------------	-------------------

6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

По состоянию за 31 марта 2020 года государственные субсидии и другие формы государственной помощи – отсутствуют.

6.1.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31 марта 2020 года вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – отсутствуют.

6.1.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг:

	31 марта 2020			31 декабря 2019		
	Даты размещения	Даты погашения	Стоимость, тыс. руб.	Даты размещения	Даты погашения	Стоимость, тыс. руб.
Векселя (процентные)	Июль 2017	Июнь 2020	52 314	Июль 2017 -Июнь 2019	Февраль 2020 - Июнь 2020	147 796
Итого выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			52 314			147 796

По состоянию за 31 марта 2020 года, выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают выпущенные векселя, номинированные в национальной валюте Российской Федерации (31 декабря 2019 г.: в национальной валюте Российской Федерации). Процентная ставка по процентным векселям составляет 7,00% годовых (31 декабря 2019 г.: процентная ставка 7,00% - 8,10% годовых).

6.1.24. Отлагательные условия договоров по привлечению средств

По состоянию за 31 марта 2020 года в Банке отсутствуют условия выпуска ценных бумаг, договора по привлечению денежных средств, содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

6.1.25. Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019	Изменения стоимости за отчетный период
Прочие финансовые обязательства			
Обязательства по договорам лизинга	183 090	-	183 090
Обязательства по прочим операциям	11 092	9 170	1 922
Расчеты по выданным банковским гарантиям	8 652	13 175	(4 523)
Расчеты с прочими кредиторами	6 589	36 507	(29 918)
Прочие суммы до выяснения	836	2 233	(1 397)
Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	7	12	(5)
Итого прочие финансовые обязательства	210 266	61 097	149 169
Прочие нефинансовые обязательства			
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	100 428	100 428	-
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	28 849	26 261	2 588
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	7 453	4 683	2 770
Налог на добавленную стоимость, полученный	4 644	9 076	(4 432)
Прочее	303	85 571	(85 268)
Итого прочие нефинансовые обязательства	141 677	226 019	(84 342)
Итого прочие обязательства	351 943	287 116	64 827

Анализ валютного риска представлен в пункте 7.2.2 данной Пояснительной информации. Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 7.3. данной Пояснительной информации.

6.1.26. Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости резервов - оценочных обязательств некредитного характера на начало и конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Оценочные обязательства
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств за 31 декабря 2018 года		125 115
Восстановление		(26 292)
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств за 31 марта 2019 года		98 823
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств за 31 декабря 2019 года		100 428
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств за 31 марта 2020 года		100 428

Существенные изменения в доходах/расходах от урегулирования судебных разбирательств за отчетный период отражены в таблице выше.

Условные активы в бухгалтерском учете не признаются.

В таблице ниже представлена информация об условных обязательствах некредитного характера на начало и конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Условные обязательства некредитного характера	-	253
Резервы на возможные потери	-	(127)
Итого условных обязательств некредитного характера	-	127

В таблице ниже представлена информация об условных обязательствах кредитного характера на начало и конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Выданные гарантии и поручительства	1 320 161	1 510 690
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	1 311 841	1 043 666
Резервы на возможные потери	(40 589)	(27 871)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	40 589	(2 240)
Итого условных обязательств кредитного характера	2 632 002	2 524 245

6.1.27. Неисполненные обязательства

Не исполненные Банком обязательства, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения – отсутствуют.

6.1.28. Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 1 115 959 акций, номинальной стоимостью 5 000 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Финансовые инструменты, конвертируемые в акции, Банком не выпускались.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Средства акционеров (участников)	5 579 795	5 579 795
Эмиссионный доход	1 455 576	1 455 576
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	113 033	85 572
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3	3
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	3 050 000	3 050 000
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	24 883	8163
Неиспользованная прибыль (убыток)	(3 530 012)	(4 009 754)
Всего источников собственных средств по ф.0409806	6 693 278	6 169 355

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.2.1. Информация о характере и величине существенных статей доходов или расходов

В таблице ниже представлена структура процентных доходов и расходов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 марта 2019
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях:	72 258	5 586
- по депозитам, размещенным в Банке России	5 499	4 799
- по депозитам, размещенным в кредитных организациях	43 199	771
- по учтенным векселям кредитных организаций	2 076	-
- по кредитам, предоставленным кредитным организациям	19 641	-
- по денежным средствам на счетах в кредитных организациях-резидентах	1	16
- комиссии по прочим размещенным средствам	453	-
- по денежным средствам на счетах в кредитных организациях-нерезидентах	1 404	-
- корректировки уменьшающие процентные доходы по кредитам	(15)	-
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям):	244 267	639 683
- кредиты резидентам	334 710	642 518
- корректировки по резидентам	(93 642)	(44 344)
- кредиты нерезидентам	-	41 078
- штрафы, пени, неустойки	(1 222)	361
- прочие	1 358	-
- комиссии по резидентам	3 063	1 283
- корректировки по нерезидентам	-	(1 213)
От вложений в ценные бумаги	177 841	150 786
Итого процентных доходов	494 366	796 055
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций:	10 643	36 924
- по прочим привлеченным средствам от кредитных организаций	10 643	36 924
По привлеченным средствам клиентов:	251 169	274 972
- прочие привлеченные средства нерезидентов	36 202	33 666
- по привлеченным депозитам юридических лиц-нерезидентов	37 219	44 362

- по привлеченным депозитам юридических лиц-резидентов	174 731	195 750
- на банковских счетах клиентов - резидентов	664	1 175
- на банковских счетах клиентов - нерезидентов	187	19
- прочие привлеченные средства резидентов	2 166	-
По выпущенным долговым обязательствам	1 518	953

Итого процентных расходов	263 330	312 849
----------------------------------	----------------	----------------

Чистые процентные доходы	231 036	483 206
---------------------------------	----------------	----------------

Прочий совокупный доход Банка за отчетный период представлен в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 марта 2019
Прибыль (убыток) за отчетный период	533 815	(269 750)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	44 181	210 865
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	44 181	210 865
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	44 181	210 865
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	44 181	210 865
Финансовый результат за отчетный период	577 996	(58 885)

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения, включая формирование и восстановление резервов на возможные потери:

	31 марта 2020		31 марта 2019	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Средства в кредитных организациях	867 684	864 024	29 737	13 317
<i>в том числе: по учтенным векселям</i>	25	53	-	-
Чистая ссудная задолженность	5 403 597	4 887 245	2 066 695	2 648 466
<i>в том числе: по начисленным процентным доходам</i>	830 502	776 343	191 628	336 144
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	16 487	3 828	1 959	6 536

Операции финансовой аренды и другие активы	3 902	2 752	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 461	2 351	560	947
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	636	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	59 086	-	59 086	-
Условные обязательства некредитного характера	-	127	-	26 292
Условные обязательства кредитного характера	44 633	50 684	52 729	56 665
Прочие активы	6 284	9 417	49 344	13 504
Итого	6 417 770	5 820 428	2 260 110	2 765 727

В таблице ниже приведена информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 марта 2019
Доходы от операций с иностранной валютой (кроме переоценки)	2 673 689	2 637 945
Расходы от операций с иностранной валютой (кроме переоценки)	(2 750 093)	(3 563 833)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(76 404)	(925 888)

В таблице ниже приведена информация о чистых доходах от переоценки иностранной валюты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 марта 2019
Доходы от переоценки иностранной валюты	22 729 093	5 736 819
Расходы от переоценки иностранной валюты	(22 667 433)	(4 941 782)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	61 660	795 037

В таблице ниже приведена информация о чистых доходах от операций с драгоценными металлами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 марта 2019
Доходы от переоценки драгоценных металлов	19 750	7 501
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(19 749)	(7 501)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1	-

6.2.2. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

В таблице ниже приведена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 марта 2019
Налог на имущество организаций	511	546
Земельный налог	343	290
Компенсационные выплаты от работодателя, не выполнившего условия квотирования рабочих мест	59	148
Транспортный налог	10	10
НДС уплаченный	-	68
Таможенные платежи	-	1
Итого Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	923	1 063
Налог на прибыль организаций	47 948	-
Итого возмещение (расход) по налогам	48 871	1 063

В таблице ниже представлен результат сверки расхода (дохода) по налогу и результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020		31 марта 2019	
	(Убыток) /прибыль до налогообложения по РСБУ	Налог на прибыль	(Убыток) /прибыль до налогообложения по РСБУ	Налог на прибыль
(Убыток) /прибыль до налогообложения по РСБУ	533 816		(269 749)	
Теоретические налоговые возмещения/отчисления по законодательно установленной ставке (2020 г.: 20%; 2019 г.: 20%)		106 763		(53 950)
Расходы не учитываемые в целях налогообложения	2 236 002	447 200	1 367 269	273 454
Доходы не учитываемые в целях налогообложения	(2 248 679)	(449 736)	(1 399 446)	(279 889)
Доходы, начисленные только в налоговом учете	238 925	47 785	141 876	28 375
Расходы, начисленные только в налоговом учете	-	-	(207 667)	(41 534)
Доходы/расходы возникающие и-за различий в датах признания и порядке учета в НУ и БУ	(5 705 029)	(1 141 005)	859 364	171 873

**(Убыток) /прибыль до
налогообложения по НУ**

(4 944 965)

491 647

Общая сумма отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам за 31 марта 2020 год составила 671 990 тысяч рублей.

Сумма отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам за 31 марта 2020 год составила 338 936 тысяч рублей.

Расходы на оплату труда работникам согласно отчету о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года составили 117 225 тысяч рублей (за 1 квартал 2019 г.: 569 675 тысяч рублей).

В расходы на оплату труда не включены выплаты пособий по временной нетрудоспособности, выплаты заработной платы и отпусков.

В расходы на вознаграждение работникам включены расходы на выплату вознаграждений работникам по ДМС, а также расходы на выплату краткосрочных выходных пособий.

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение отчетного периода не признавалось.

За 1 квартал 2020 года реализован один объект, доходы от выбытия составили 117 тысяч рублей.

За 1 квартал 2019 года в связи с непригодностью для дальнейшей эксплуатации было списано 4 объекта, их стоимость была полностью списана через амортизацию. Расходы по выбытию объектов основных средств Банка отсутствуют.

Сведения о судебных разбирательствах

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Существенные изменения в доходах/расходах от урегулирования судебных разбирательств за 31 марта 2020 года и за 31 декабря 2019 года раскрыты в пункте 6.1.26.

Суммы создания и восстановления всех видов резервов раскрыты в пункте 6.2.1 в таблице о раскрытии информации об убытках и суммах восстановления обесценения.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В расчет капитала согласно требованиям, действующего законодательства включены следующие инструменты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Собственные средства (капитал), итого:	8 324 511	6 558 155
Источники базового капитала		
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	5 579 795	5 579 795
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	1 455 576	1 455 576
Нераспределенная прибыль (убыток):		
прошлых лет	(4 226 141)	(1 096 567)
отчетного года	3 061 494	6 118
Показатели, уменьшающие источники Базового капитала:		
Нематериальные активы	(28 317)	(25 778)
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	(671 990)	(671 990)
Базовый капитал	5 170 417	5 247 154
Источники добавочного капитала		
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения	2 091 155	1 074 209
Добавочный капитал	2 091 155	1 074 209
Основной капитал	7 261 572	6 321 363
Источники дополнительного капитала		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	798 645	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	264 291	236 789
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	3	3
Дополнительный капитал	1 062 939	236 792

В таблице ниже представлена информация о субординированных кредитах:

	Уровень капитала	Учтено в составе капитала	Номинальная стоимость, на отчетную дату		Ставка контрактная, %	Дата включения в расчет капитала	Дата погашения
		за 31 марта 2020 года, тыс. руб.	тыс. долларов США	тыс. руб.			
Транш 6	дополнительный	264 291	8 500	660 726	10.00	21.01.2015	02.01.2022
Транш 11	добавочный	1 348 841	17 352	1 348 841	7.00	30.01.2018	без ограничения срока
Транш 12	добавочный	742 314	9 550	742 314	7.00	27.02.2020	без ограничения срока
Итого субординированный долг		2 355 446	35 402	2 751 881			

Прочий совокупный доход Банка за отчетный период представлен в пункте 6.2 данной Пояснительной информации.

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала по состоянию на 31 марта 2020 года представлен в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 марта 2020
Увеличение статей прочего совокупного дохода		
<hr/>		
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		1 218 912
- приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)		1 218 912
<hr/>		
Увеличение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		20 548
- по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей)		20 548
<hr/>		
Уменьшение статей прочего совокупного дохода		
<hr/>		
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		1 191 451
- приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)		1 191 451
<hr/>		
Уменьшение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		3 828
- по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей)		3 828
<hr/>		
Итого прочий совокупный доход		44 181

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала по состоянию на 31 марта 2019 года представлен в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)

31 марта 2019

Увеличение статей прочего совокупного дохода

Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	339 048
- приобретенных долевого ценных бумаг	280
- приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	338 768
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	1 896
- приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	1 896
Увеличение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 959
- по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей)	1 959
Уменьшение статей прочего совокупного дохода	
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	123 717
- приобретенных долевого ценных бумаг	14
- приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	123 703
Перенос в составе капитала накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	267
- приобретенных долевого ценных бумаг	267
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	1 518
- приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	1 518
Уменьшение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	6 536
- по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей)	6 536
Итого прочий совокупный доход	210 865

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств, содержащихся в статьях бухгалтерского баланса в отношении денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Наличные денежные средства	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (исключая обязательные резервы)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
На конец отчетного периода за 31 декабря 2019 года	346 525	1 964 998	7 955 246	10 266 769
На конец отчетного периода за 31 марта 2020 года	238 289	2 526 435	2 477 811	5 242 535
Изменения за отчетный период				(5 024 234)

Информация о движении денежных средств, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные потоки за отчетный период
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности	(2 710 989)
Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	166 575
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	(2 877 564)
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности	(3 091 380)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	778 135
Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	(5 024 234)

По результатам сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов за отчетный период расхождений не выявлено.

За отчетный период отсутствуют существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

По состоянию за 31 марта 2020 года денежные средства в виде остатка на корреспондентском счете НОСТРО ограничены в использовании – 30 тысяч рублей (за 31 декабря 2019 г.: – 612 тысяч рублей).

6.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Банк считает несущественным анализ по статьям отчета о движении денежных средств в разрезе операционных сегментов.

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками

Степень подверженности Банка различным видам рисков вариативна и обусловлена особенностями их проявления по различным направлениям деятельности Банка. В Банке выделяются следующие виды рисков:

Кредитный риск – вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Координация системы управления кредитными рисками в масштабах Банка осуществляется в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка. Банк на регулярной основе анализирует концентрацию кредитного риска по отраслям, регионам деятельности контрагентов, видам обеспечения.

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.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка (Банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов).

Риск потери деловой репутации – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Совокупный риск – риск Банка в целом; определяется в результате агрегированной оценки различных видов рисков.

Среди широкого спектра рисков Банк выделяет для себя наиболее значимые: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск банковского портфеля. Для расчета совокупного объема риска требуется агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков.

В принятой Банком Политике управления банковскими рисками определены основные цели, на достижение которых направлены используемые в Банке процедуры управления рисками:

- соблюдение оптимального баланса между прибыльностью бизнесов Банка (направлений деятельности) и уровнем принимаемых Банком рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам;
- повышение финансовой устойчивости Банка и обеспечение его развития;
- повышение диверсификации портфелей активов и пассивов Банка;
- ограничение числа и масштабов высокорисковых операций;
- повышение качества активов и получение запланированного дохода от банковских операций;
- преодоление ситуаций риска и неопределенности в деятельности Банка с наименьшими финансовыми затратами.

Достижение поставленных целей в Банке решается комплексностью и системностью подхода в управлении рисками, обеспечивающего выполнение следующих основных задач:

- определение качественного и количественного уровня принимаемого риска при осуществлении банковских операций;
- выявление и анализ всех рисков Банка, которые возникают при предоставлении банковских услуг (продуктов) и иных действий;
- проведение мониторинга риска, обеспечивающего наличие оперативной и качественной информации о состоянии и размере принимаемого Банком риска;
- применение системы ключевых индикаторов, позволяющих идентифицировать риск на ранней стадии;
- прогнозирование уровня риска (величины вероятных потерь) для принятия адекватных мер по управлению данным видом риска;
- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- обеспечение эффективной поддержки для функционирования бизнеса и иных направлений деятельности Банка;
- проведение процедур стресс-тестирования по значимым для Банка рискам;
- обеспечение бесперебойного и должного функционирования Банка в кризисных или иных негативных ситуациях.

Система управления рисками и капиталом Банка позволяют оценивать риски и достаточность имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также планировать капитал исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

В целях оценки размеров каждого значимого для Банка риска и общей потребности Банка в капитале на постоянной основе проводятся процедуры стресс-тестирования.

Основной задачей использования стресс-тестирования является оценка размера возможных потерь и способности капитала Банка компенсировать данные убытки вследствие реализации кризисной ситуации. Под кризисной ситуацией понимается такое сочетание факторов риска, которое может вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками.

Совокупность всех рисков Банка рассматривается как единая структура, объединяющая все виды риска, присущие Банку, а также все уровни интеграции рисков по каждому виду риска. Для оценки

совокупного риска может производиться агрегирование по всем видам рисков с учетом корреляций между различными видами рисков.

В Банке утверждена Лимитная политика, целью которой является регламентация процедур по управлению в Банке риском концентрации посредством идентификации риска, ограничения риска (через систему лимитов), оценку допустимого риска, осуществления контрольных процедур и реализации мероприятий по минимизации риска.

Действующая в Банке система лимитов позволяет на постоянной основе осуществлять управление риском концентрации (выявлять, измерять, контролировать) в отношении финансовых рисков: кредитного, рыночного, ликвидности, процентного риска банковского портфеля.

Одновременно с осуществлением текущего контроля системы лимитов осуществляется и контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов).

7.1. Кредитный риск

В банке выделяются следующие виды кредитных рисков:

- Кредитный риск заемщика – риск неуплаты заемщиком (эмитентом) основного долга и процентов, причитающихся кредитору (инвестору) в установленный условиями договора/выпуска ценной бумаги срок.
- Кредитный риск портфеля – это вероятность уменьшения стоимости части активов Банка, представленной суммой выданных кредитов и приобретенных долговых обязательств, либо вероятность того, что фактическая доходность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого расчетного уровня.
- Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Процесс управления кредитным риском Банка предполагает непрерывное последовательное осуществление управляющих мероприятий (контрольных процедур), направленных на все виды присущих Банку кредитных рисков, в связи с этим в Банке выделяются следующие основные элементы системы управления кредитным риском:

- выявление (идентификация) кредитного риска;
- оценка (анализ) кредитного риска;
- определение совокупного уровня риска;
- мониторинг и оценка эффективности процесса управления кредитным риском;
- минимизация риска – разработка инструментария реагирования на кредитный риск.

Выявление кредитного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов кредитного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений на финансовых рынках присутствия Банка (например, рынка межбанковского кредитования), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности и финансовую устойчивость Банка;
- анализ подверженности кредитным рискам направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ кредитного портфеля Банка в целом на предмет выявления факторов кредитных рисков;
- анализ отдельных банковских операций и сделок, несущих кредитные риски;
- анализ новых разрабатываемых продуктов Банка на предмет выявления факторов кредитных рисков и подготовки соответствующих методик их оценки;
- анализ внутренних процедур управления кредитными рисками, включая систему отчетности и обмена информацией.

Качественная и количественная оценка кредитного риска проводится одновременно, с использованием таких методов оценки риска как: аналитический, статистический и коэффициентный. Кроме того, в рамках оценки кредитного риска используются внутренние модели кредитных рейтингов, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени.

В Банке осуществляется мониторинг как кредитного портфеля в целом, так и в разрезе каждого предоставленного клиенту/заемщику кредитного продукта. В целях мониторинга кредитного риска создается Система индикаторов уровня кредитного риска, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

В целях описания методов расчета вводятся следующие определения:

Ожидаемые кредитные убытки (EL, Expected losses) – 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).

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта (неспособности погасить долговые обязательства на протяжении определённого временного отрезка) в течение определенного периода времени.

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

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

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, это – максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит.

Модели расчета *ожидаемых кредитных убытков (EL)* представляют собой базовый инструментальный, который включает в себя следующие блоки:

- Анализ предпосылок и возможных подходов к определению стадий кредитного портфеля в зависимости от изменения уровня кредитного риска с момента первоначального признания инструмента.
- Оценка риска наступления дефолта (PD) исходя из характеристик клиента, статистики дефолтов и информации о рынке.
- Расчет уровня потерь в случае дефолта (LGD).
- Моделирование показателя величины кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Общий принцип расчета ожидаемых кредитных убытков

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

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

Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. При этом в случае отсутствия достоверной информации о сроке действия инструмента, подразумевается расчет PD на среднем сроке – 3 года.

Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков, по которым PD устанавливается в размере 100%.

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам:

					Валовая балансовая стоимость
				Срочные депозиты размещенные в Банке России	
(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3		Итого
Финансовые инструменты, предоставленные кредитным организациям					
За 31 декабря 2019 года	597 787	-	-	950 000	1 547 787
Вновь созданные или приобретенные	19 380 881	-	-	-	19 380 881
Прочие изменения	20 712	-	-	-	20 712
Реализация активов	(132 630)	-	-	(950 000)	(1 082 630)
За 31 марта 2020 года	19 866 750	-	-	-	19 866 750
Финансовые инструменты, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций					
За 31 декабря 2019 года	8 776 818	1 368 897	4 118 836	-	14 264 551
Перевод в Этап 1	241 009	(264 459)	5 255	-	(18 194)
Перевод в Этап 2	(42 046)	41 935	136	-	24
Перевод в Этап 3	-	(249 508)	242 948	-	(6 560)
Вновь созданные или приобретенные	2 043 517	216 552	15 013	-	2 275 081
Прочие изменения	(299 659)	(11 974)	1 409	-	(310 224)
Реализация активов	(2 805 486)	-	(3 823 155)	-	(6 628 641)
За 31 марта 2020 года	7 914 154	1 101 442	560 442	-	9 576 037

**Финансовые инструменты,
предоставленные
физическим лицам**

За 31 декабря 2019 года	671 829	73 998	211 311	-	957 138
Перевод в Этап 2	(378 398)	457 535	-	-	79 137
Перевод в Этап 3	(204 233)	-	193 600	-	(10 633)
Вновь созданные или приобретенные	2 622	-	1 024	-	3 646
Прочие изменения	(3 452)	-	2 165	-	(1 286)
Реализация активов	(609)	-	(109)	-	(718)
<hr/>					
За 31 марта 2020 года	87 759	531 533	407 992	-	1 027 284
<hr/>					
ИТОГО	27 868 663	1 632 975	968 433	-	30 470 071

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: внутренняя система рейтингов (разработанная на основании имеющейся статистической информации с периодом наблюдения более 7 лет) или оценка уровней риска внешними российскими (АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (Эксперт РА)), АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АКРА)) и международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's Global Ratings (S&P), Fitch Ratings (Fitch), Moody's Investors Service (Moody's)).

Внешние рейтинги имеются в открытом доступе. Данный подход хоть и является наиболее объективным, применим лишь к небольшому числу российских открытых компаний. 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 и еврооблигации и приобретенные векселя).

Внутренняя система рейтингов является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются для юридических лиц – частных компаний и индивидуальных предпринимателей, которых большинство в кредитном портфеле самим Банком. Подход основан на самостоятельной качественной и количественной оценке рейтинга заемщика по его финансовым показателям и особым бизнес-факторам. Метод расчета PD, основан на базовой формуле, устанавливающей зависимость между финансовыми отношениями из бухгалтерских отчетов и PD. После вычисления базового PD строится экспертная оценка, из которой следует рейтинг заемщика, корректирующий этот PD.

В зависимости от установленного рейтинга или внутренней оценки PD контрагента по единой шкале присваивается уровень кредитного риска:

- *Умеренный риск, PD менее 5%.*
Задолженность заемщиков, по которой отсутствуют признаки проблемности. Финансовое положение оценивается как хорошее.
- *Средний риск, PD не менее 5%.*
Задолженность заемщиков, по которой имеются отдельные признаки проблемности, в том числе изменения финансового положения и (или) бизнеса и (или) другие изменения в деятельности заемщика, не носящие на момент анализа ярко выраженного негативного характера, но служащие сигналом для более детального и частого мониторинга заемщика.
- *Повышенный риск, PD не менее 15%.*

Задолженность заемщиков, у которых имеются отдельные события, приводящее к убытку, в том числе, признаки ухудшения финансового положения и (или) бизнеса и (или) другие изменения в деятельности заемщика, которые с высокой долей вероятности негативно повлияют на своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств перед Банком.

- *Высокий риск, PD не менее 35%.*

Задолженность заемщиков, по которой имеются отдельные события, приводящее к убытку, в том числе признаки существенного ухудшения финансового положения и (или) бизнеса и (или) обеспеченности обязательств заемщика в Банке.

- *Проблемная задолженность, PD – 100%.*

Задолженность по заемщику, деятельность которого фактически не осуществляется (или осуществляется в незначительных объемах, не достаточных для погашения обязательств Банка), и отсутствие у заемщика доходов от операционной деятельности для обслуживания и (или) погашения кредита (возврат возможен только в рамках судебных процедур, в процедуре банкротства, от реализации имущества и иных действиях).

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Банк регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Для заемщиков, по которым отсутствуют официальные рейтинговые оценки и невозможно произвести формализованную оценку финансовых показателей ввиду их отсутствия или невозможности получения (кредиты физическим лицам, торговая дебиторская задолженность или контрактные активы, которые не содержат значительного компонента финансирования и т.д.) применяется упрощенный подход определения PD по результатам анализа их кредитной истории, исходя из результатов выявления одного или нескольких перечисленных выше факторов, приводящих к убытку.

При упрощенном подходе признание убытков от обесценения следует оценивать на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива на каждую отчетную дату. На основании анализа качественных показателей финансовому активу присваивается определенная категория уровня риска. При этом на основании исторического опыта кредитных потерь с учетом прогнозных оценок разработана матрица соответствия категорий и среднего по категории размера PD в зависимости от типа продукта, вида клиента и т.д.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим лицам, физическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. Группа осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

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

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками:

Текущая просроченная задолженность заемщика перед Банком и (или) другими банками по основному долгу и (или) процентам от 5 до 30 календарных дней, или заемщик входит в группу связанных заемщиков, в составе которой у других заемщиков имеются просроченные платежи перед Банком сроком от 5 до 30 календарных дней;

Наличие факторов, указывающих на предоставление банком-контрагентом недостоверной финансовой отчетности или любой иной информации;

Наличие у банка-контрагента скрытых потерь (например, требований безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% Капитала;

Прекращение у банка-контрагента лицензии на осуществление основной деятельности;

Нахождение банка-контрагента в регионе с нестабильной социально-экономической обстановкой (введение чрезвычайного положения, банкротство структурообразующих субъектов хозяйства, задолженность органов власти и местного самоуправления перед лицами, получающими выплаты из бюджета);

Наличие в аудиторском заключении негативной оценки текущего финансового положения и (или) перспектив развития банка-контрагента.

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных юридическими лицами:

Текущая просроченная задолженность заемщика по основному долгу и (или) процентам от 5 до 30 календарных дней перед Банком или другими банками, или заемщик входит в группу связанных заемщиков, в составе которой у других заемщиков имеются просроченные платежи перед Банком, сроком от 5 до 30 календарных дней;

Наличие от 3-х до 5 реструктуризаций по кредиту, связанных с невозможностью заемщиком выполнять свои обязательства, в том числе по кредитам в других банках, или более 5-ти реструктуризаций при этом заемщик продолжает обслуживать текущие проценты (доля ежемесячных гашений не менее 70% от суммы начислений);

Предоставление в Банке в рамках реструктуризации задолженности отсрочки по погашению процентов длительностью свыше 90 календарных дней;

Предоставление комплексной реструктуризации, затрагивающей существенное снижение процентной ставки (льготная ставка - ниже ключевой ставки по рублевым кредитам), отсрочка по погашению процентов и длительная (сроком более 2-х лет) пролонгация погашения основного долга. Подготовка указанной реструктуризации по результатам аудита бизнеса заемщика или собрания кредиторов;

Наличие факторов, указывающих на предоставление заемщиком подложной (недостоверной) финансовой отчетности или любой иной информации, существенно меняющие оценку финансового положения. Непредставление финансовой отчетности или иных документов по требованию Банка или в срок, предусмотренный договором

Сокращение квартальной выручки в сравнении с выручкой аналогичного периода предыдущего года более чем на 50% (за исключением компаний, имеющих ярко выраженное влияние сезонности на деятельность или осуществляющих проектную деятельность);

Результатом деятельности заемщика стал чистый убыток в сумме более 15% от собственного капитала (за исключением заемщиков, реализующих инвестиционный проект на средства Банка и или заемщиков, в деятельности которых присутствует фактор сезонности);

Отрицательная величина чистых активов, обусловленная полученным убытком от операционной деятельности, а также полученная более чем на 2 отчетные даты в течение последних 12 месяцев, обусловленная полученным убытком, не связанным с операционной деятельностью,

Падение рыночной стоимости залога или уменьшение его ликвидности вследствие порчи и (или) других факторов, приводящие к снижению рыночной стоимости залога на 50% и более по сравнению с датой принятия имущества в обеспечение;

Получение информации о том, что Банк принял в качестве обеспечения последующий залог (заложен в другом банке) либо залог по кредитной сделке в дальнейшем был перезаложен по другому обязательству заемщика без согласия Банка, при этом стоимость данного залога не менее 25% от общей залоговой стоимости в Банке;

Приостановление налоговыми и другими уполномоченными государственными органами операций по всем счетам длительностью более 30 календарных дней;

Прекращение у заемщика лицензии на осуществление основной деятельности.

Для кредитов физическим лицам:

Текущая просроченная задолженность по основному долгу и (или) процентам свыше 90 календарных дней;

Наличие погашенной просроченной задолженности по основному долгу и (или) процентам непрерывной длительностью более 90 календарных дней в течение последних 180 календарных дней;

Заемщик входит в группу связанных заемщиков, в том числе с учетом юридических лиц, в рамках которой у других заемщиков имеются просроченные платежи перед Банком сроком свыше

30 календарных дней для корпоративных заемщиков и 90 календарных дней для розничных заемщиков;

Введение в отношении заемщика процедур банкротства.

Дефолтные и обесцененные активы – задолженность классифицирована в проблемную категорию риска, в результате соответствует определению обесцененных активов при выполнении одного или нескольких следующих критериев:

Для юридических лиц – нефинансовых организаций:

Текущая просроченная задолженность по основному долгу и (или) процентам в Банке или других кредитных организациях свыше 30 календарных дней;

Заемщик входит в группу связанных заемщиков, в составе которой у других заемщиков имеются текущие просроченные платежи перед Банком сроком свыше 30 календарных дней;

Наличие более 5 реструктуризаций по кредиту, связанных с невозможностью заемщиком выполнять свои обязательства;

Введение в отношении заемщика процедур, применяемых в деле о банкротстве или ликвидации.

Для финансовых организаций:

Текущая просроченная задолженность по основному долгу и (или) процентам в Банке или других банках свыше 30 календарных дней;

Наличие более 5 реструктуризаций по кредиту, связанных с невозможностью заемщиком выполнять свои обязательства;

Наличие информации об аресте денежных средств на счетах и (или) имущества группы/ контрагента, приостановление операций по счетам, инициация процедуры банкротства.

Для физических лиц (при этом в Банке отсутствует обеспечение по задолженности):

Текущая просроченная задолженность по основному долгу и (или) процентам свыше 90 календарных дней;

Наличие погашенной просроченной задолженности по основному долгу и (или) процентам непрерывной длительностью более 90 календарных дней в течение последних 180 календарных дней;

Заемщик входит в группу связанных заемщиков, в том числе с учетом юридических лиц, в рамках которой у других заемщиков имеются просроченные платежи перед Банком сроком свыше 30 календарных дней для корпоративных заемщиков и 90 календарных дней для розничных заемщиков;

Введение в отношении заемщика процедур банкротства.

Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Банка.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 6 месяцев подряд. Этот период 6 месяцев был определен на основании анализа, учитывающего вероятность возвращения статуса дефолта финансовому инструменту после ликвидации просрочки платежа с использованием разных возможных определений ликвидации просрочки.

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

12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Этот параметр используется для расчета 12-месячных кредитных убытков по беспроблемным финансовым активам (кредитам) без существенного увеличения кредитного риска, которые не имеют признаков обесценения.

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

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

дефолтному кредиту.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта по забалансовым рискам должна рассчитываться путем умножения суммы обязательств кредитного характера на коэффициент кредитной конверсии (*CCF*), который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода.

В таблице ниже раскрыта сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			
(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ссуды, предоставленные кредитным организациям				
За 31 декабря 2019 года	(1 617)	-	-	(1 617)
Вновь созданные или приобретенные	(18 788)	-	-	(18 788)
Прочие изменения	(13)	-	-	(13)
Реализация активов	863	-	-	863
За 31 марта 2020 года	(19 554)	-	-	(19 554)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций				
За 31 декабря 2019 года	(227 819)	(276 647)	(2 999 009)	(3 503 475)
Перевод в Этап 1	(682)	-	-	(682)
Перевод в Этап 2	8 830	(21 442)	-	(12 612)
Перевод в Этап 3	-	87 328	(242 947)	(155 620)
Вновь созданные или приобретенные	(100 491)	(37 024)	(15 211)	(152 726)
Прочие изменения	(43 337)	(49 302)	(40 008)	(132 646)
Реализация активов	69 036	-	2 908 492	2 977 529
За 31 марта 2020 года	(294 461)	(297 087)	(388 684)	(980 232)
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
За 31 декабря 2019 года	(67 728)	(35 363)	(169 039)	(272 130)
Перевод в Этап 2	65 868	(21 645)	-	44 223
Перевод в Этап 3	1 242	-	(16 515)	(15 273)
Вновь созданные или приобретенные	(35)	-	(837)	(872)
Прочие изменения	(52)	(2 376)	(27 530)	(29 958)
Реализация активов	29	-	109	138
За 31 марта 2020 года	(675)	(59 384)	(213 812)	(273 871)
ИТОГО	(314 691)	(356 471)	(602 495)	(1 273 657)

Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита. Полученное в залог обеспечение является одним из способов снижения кредитного риска. Обеспечение, получаемое от заемщиков, обычно представляет собой недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, ценные бумаги, полученные гарантии и поручительства и другие финансовые инструменты. Значительная часть кредитного портфеля Банк имеет обеспечение в виде ликвидного залога имущества, в том числе недвижимого имущества и земельных участков.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, учитываемом при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П и № 611-П:

	31 марта 2020			31 декабря 2019		
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Гарантии субъектов РФ	500 000	-	500 000	500 000	-	500 000
Полученные поручительства	20 778 636	-	14 000	45 079 425	-	-
Некотируемые ценные бумаги	1 268 055	-	-	1 249 743	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (собственные векселя)	44 080	44 080	-	44 080	44 080	-
Денежные депозиты	23 164	23 164	-	843 143	843 143	-
Объекты жилой недвижимости	1 207 100	-	1 085 821	1 853 501	-	1 616 440
Другие объекты недвижимости	7 182 494	-	3 369 189	13 159 742	-	10 279 960
Оборудование	676 287	-	405 232	3 188 884	-	988 257
Товары в обороте	926 165	-	-	1 037 471	-	-
Прочие активы	8 942 850	-	-	11 056 230	-	8 374
Итого залоговое обеспечение	41 548 831	67 244	5 374 242	78 012 219	887 223	13 393 031

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Органом, ответственным за регулирование кредитного риска в Банке, признается Кредитный комитет, к функциям которого относится установление лимитов на контрагентов, группы связанных контрагентов, вложения в долговые ценные бумаги, виды кредитных операций, отрасли и прочие лимиты, контроль за соблюдением лимитов, установленных в соответствии с действующей в Банке Кредитной политикой, принятие решений по урегулированию просроченной и сомнительной задолженности, по вопросам списания безнадежной задолженности, принятие решений о параметрах банковских продуктов, несущих кредитный риск, и об установлении платы за кредитный риск.

Анализ и непрерывный контроль за уровнем банковских рисков в целом, в том числе кредитного риска, осуществляет Департамент риск-менеджмента, который производит сопоставление прогнозных оценок с размерами понесенных потерь, имевших место за соответствующий период, в рамках реализации контрольных процедур обеспечивает непрерывный мониторинг за действующей в Банке системой лимитов, в том числе в части кредитного риска, выносит на рассмотрение Правления предложения о внесении необходимых изменений в применяемые методики. Правление, в рамках своих полномочий, принимает решения и представляет информацию Совету директоров Банка об эффективности управления кредитным риском.

7.2. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

В Банке применяется следующая классификация портфелей ценных бумаг в зависимости от видов финансовых инструментов, целей их приобретения и срочности удержания:

- Арбитражный портфель (торговый портфель) – финансовые инструменты, приобретенные с целью их перепродажи в краткосрочной перспективе и с намерением получить прибыль в краткосрочном периоде от действительной или ожидаемой разницы между ценами покупки и продажи либо иных изменений цен или процентных ставок. К данному портфелю относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.
- Казначейский портфель – долговые ценные бумаги, приобретаемые с целью удержания в среднесрочной перспективе. К данному портфелю относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые ценные бумаги).
- Инвестиционный портфель – инвестирование (долгосрочное) в долговые ценные бумаги до погашения. К данному портфелю относятся финансовые активы – инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости.
- Портфель контрольного участия – финансовые инструменты (долевые ценные бумаги), приобретенные с целью контроля компании.

В Банке выделяются следующие виды рыночных рисков:

- Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы по позициям Банка в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.
- Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости фондовых ценностей арбитражного (торгового) портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и контрагентом по производным финансовым инструментам, так и общими колебаниями цен на финансовые инструменты.
- Процентный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке по финансовым инструментам Банка.
- Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

В отчетном периоде в Банке, исходя из целей бизнес-модели, может формироваться два типа портфелей: казначейский портфель и инвестиционный портфель. Ввиду отсутствия на балансе Банка арбитражного (торгового) портфеля, фондовый риск для Банка принимается равным нулю.

Факторы возникновения рыночного риска.

Основными факторами валютного риска являются:

- изменение курсов валют и/или учетных цен на драгоценные металлы;
- изменение корреляции между курсами валют/учетными ценами на драгоценные металлы.

Основным фактором процентного риска является:

- неблагоприятное изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг;
- неблагоприятное изменение корреляций между доходностями долговых ценных бумаг.

Выявление рыночного риска осуществляется посредством:

- анализа новых продуктов и финансовых инструментов Банка на предмет выявления факторов рыночных рисков и разработки соответствующих методик их оценки. При необходимости принимаются меры по реагированию на риск, а также дорабатываются/актуализируются методики оценки и анализа рисков;
- систематического анализа позиций Банка на предмет выявления факторов рыночных рисков.

Оценка рыночных рисков представляет собой анализ воздействия выявленных факторов рыночного риска на финансовый результат Банка.

В Банке применяются внутренние методики оценки рыночного риска. При оценке рыночного риска анализируется вероятность (возможность) реализации риска и последствия реализации рыночного риска (потенциальные потери Банка в случае реализации рисков).

В рамках анализа рыночных рисков в Банке применяются качественная и количественная оценка.

- Качественная оценка риска предполагает анализ источников и объектов риска. Данная оценка основывается на: определении потенциальных зон риска; выделении факторов риска; прогнозировании практических выгод и возможных последствий от проявления выявленных рисков.
- Количественная оценка позволяет численно определить степень риска. В рамках данной оценки осуществляется выбор критериев оценки степени риска, определение допустимого для Банка уровня риска («склонность к риску»), расчет фактического значения уровня рыночного риска, а также прогнозирование – увеличение или снижение риска в дальнейшем (VaR).

Основными параметрами оценки стоимости под риском (VaR) выступают:

- 99% доверительный интервал;
- временной горизонт – 1 день.

То есть с вероятностью в 99% потери по позиции в течение одного торгового дня не должны превысить расчетных значений VaR.

Для получения адекватной оценки VaR используется справедливая стоимость финансовых инструментов за последние 250 торговых дней (в случае наличия), но не менее 150 торговых дней. В случае отсутствия данных о справедливой стоимости за последние 150 торговых дней используются показатели риска аналогичных финансовых инструментов (выпущенных указанным эмитентом или компанией данной отрасли, с близким сроком погашения). Корреляции между финансовыми инструментами в этом случае признаются равными 1.

Основными допущениями модели VaR являются допущения о нормальном распределении доходностей финансовых инструментов и о том, что исторические данные за принимаемый в расчет период обладают достаточным объемом информации для прогноза колебаний в будущем, то есть характеристики финансовых инструментов, их чувствительность к различным факторам и рыночные условия не изменятся.

Дополнительно в целях управления рыночным риском проводятся процедуры стресс-тестирования и сценарного анализа, которые используются для оценки влияния существенных изменений факторов рыночного риска на позиции Банка. Рассмотрение сценариев (параметров) и результатов стресс-тестирования осуществляет уполномоченный коллегиальный орган, в случае необходимости предпринимаются соответствующие корректирующие действия.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, Положением Банка России № 646-П и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", по состоянию на 31 марта 2020 равна нулю (31 декабря 2019 г.: равна нулю).

Информация о показателях и структуре рыночного риска с изменением за отчетный период представлена в таблице ниже:

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно 2 процентам или превысит 2 процента.

За 31 марта 2020 года процентное соотношение суммы открытых валютных позиций составило менее 2% от величины собственных средств (капитала), поэтому валютный риск составил 154 852 тысяч рублей (за 31 декабря 2019 г.: 42 918 тысяч рублей).

7.2.1. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с неблагоприятным изменением справедливой стоимости долговых ценных бумаг, а также с корреляцией между доходностями долговых ценных бумаг.

Для целей оценки процентного риска в Банке используется анализ с применением стресс-теста:

- В части долговых финансовых инструментов производится анализ исторических шоков в кризисные периоды, рассматриваются сценарии роста доходностей к погашению по облигациям, приводящие к изменению стоимости портфеля.
- В части долговых финансовых инструментов инвестиционного портфеля («бумаг, удерживаемых до погашения») анализ исторических шоков в кризисные периоды; рассматриваются сценарии роста доходностей к погашению по облигациям, приводящие к досозданию резервов в соответствии с текущим Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

Руководство осуществляет регулярный мониторинг портфеля финансовых инструментов и иных позиций с учетом эффекта диверсификации вложений.

В целях снижения влияния процентного риска Банк стремится формировать портфель долговых ценных бумаг за счет облигаций с низким значением дюрации (степенью зависимости рыночной цены инструмента от изменения процентной ставки) и отраслей с низким и средним риском.

7.2.2. Валютный риск

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, драгоценных металлов и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 29 декабря 2016 года N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений (лимитов). Расчет экономического капитала на покрытие валютного риска производится исходя из текущего значения величины структурной ОВП и утвержденного стресс-сценария.

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

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	119 411	39 166	69 417	10 295	238 289
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	3 051 955	-	3 051 955
Обязательные резервы	-	-	525 520	-	525 520
Средства в кредитных организациях	1 129 363	1 238 431	29 875	75 305	2 472 974
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 023 959	5 106 566	14 065 889	-	29 196 414
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 849 966	4 863 406	-	-	15 713 372
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной	10 919 895	2 097 067	-	-	13 016 962

стоимости (кроме ссудной задолженности)					
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	172 550	-	172 550
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	152 678	-	152 678
Отложенный налоговый актив	-	-	1 010 926	-	1 010 926
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	248 236	-	248 236
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 598 608	-	1 598 608
Прочие активы	22 009	385	317 128	412	339 934
Итого активов	33 064 603	13 345 021	20 717 262	86 012	67 212 898
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 657 015	14 560 583	13 810 169	87 534	60 115 301
средства кредитных организаций	8 102 044	185 734	10 369	-	8 298 147
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 554 971	14 374 849	13 799 800	87 534	51 817 154
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	15 122 868	2 385 737	6 073 740	22 838	23 605 183
Выпущенные долговые обязательства	-	-	52 314	-	52 314
оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	52 314	-	52 314
Прочие обязательства	95 462	14	256 467	-	351 943
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	62	-	62
Итого обязательств	31 752 477	14 560 597	14 119 012	87 534	60 519 620
Совокупная внебалансовая позиция	(1 126 623)	1 118 635	8 266	-	278
Чистая позиция	185 503	(96 941)	6 606 516	(1 522)	6 693 556

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	114 311	86 719	140 775	4 720	346 525
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 423 520	-	2 423 520
Обязательные резервы	-	-	458 522	-	458 522
Средства в кредитных организациях	770 626	7 074 124	30 578	61 491	7 936 819
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	604 391	402 550	11 985 313	-	12 992 254
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 065 025	-	-	-	4 065 025
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	15 132 528	-	-	-	15 132 528
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	173 186	-	173 186
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	152 678	-	152 678
Отложенный налоговый актив	-	-	1 010 926	-	1 010 926
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	371 566	-	371 566
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 657 694	-	1 657 694
Прочие активы	41 556	357	293 693	650	336 256
Итого активов	20 728 437	7 563 750	18 239 929	66 861	46 598 977
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 447 359	10 426 029	12 047 604	67 495	39 988 487
Средства кредитных организаций	1 828 444	376 738	30 994	-	2 236 176
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 618 915	10 049 291	12 016 610	67 495	37 752 311
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	9 489 218	3 001 325	6 190 200	17 765	18 698 508
Выпущенные долговые обязательства	-	-	147 796	-	147 796
оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	147 796	-	147 796
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	145	165	286 806	-	287 116
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного	-	-	6 223	-	6 223

характера, прочим
возможным потерям и
операциям с резидентами
офшорных зон

Итого обязательств	17 447 504	10 426 194	12 488 429	67 495	40 429 622
Совокупная внебалансовая позиция	(3 217 796)	2 842 965	381 902	-	7 071
Чистая позиция	63 137	(19 479)	6 133 402	(634)	6 176 426

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств без учета налогового эффекта в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	Воздействие на прибыль или убыток до налого- обложения	Воздействие на собствен- ные средства	Воздействие на прибыль или убыток до налого- обложения	Воздействие на собствен- ные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 30% (2019: укрепление на 30%)	55 651	55 651	(50 111)	(50 111)
Ослабление доллара США на 30% (2019: ослабление на 30%)	(55 651)	(55 651)	50 111	50 111
Укрепление евро на 30% (2019: укрепление на 30%)	(29 082)	(29 082)	10 148	10 148
Ослабление евро на 30% (2019: ослабление на 30%)	29 082	29 082	(10 148)	(10 148)
Укрепление прочих валют на 30% (2019: укрепление на 30%)	(457)	(457)	(1 940 552)	(1 940 552)
Ослабление прочих валют на 30% (2019: ослабление на 30%)	457	457	1 940 552	1 940 552

7.2.3. Фондовый риск

Переоценка позиций по портфелям долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, должна осуществляться на ежемесячной основе и по факту совершения операций подразделением, осуществляющим бухгалтерский учет и оформление операций.

Ввиду отсутствия по состоянию на 31 марта 2020 года в Банке торгового портфеля долевых финансовых инструментов, фондовый риск принимается равным нулю.

7.2.4. Товарный риск

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), может осуществляться в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученного в залог в виде товаров;

- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Для оценки товарного риска Банк считает достаточным использование Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

За 31 марта 2020 года в Банке величина товарного риска отсутствует (за 31 декабря 2019 г.: отсутствует).

7.3. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется в Банке в целях решения следующих задач:

- обеспечение строгого выполнения требований Банка России по управлению и оценке ликвидности, в том числе обязательных нормативов Банка России;
- обеспечение сохранности ресурсов и эффективности их использования;
- обеспечение взаимосвязи привлечения и размещения ресурсов по срокам, суммам, стоимости/доходности с учетом показателей ликвидности;
- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация риска потери ликвидности.

Факторы возникновения риска ликвидности:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков), несбалансированность структуры активов и пассивов Банка;
- возникновение непредвиденной необходимости исполнения обязательств, то есть непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- потери рыночной ликвидности актива, то есть вероятности потерь из-за реализации активов по существенно сниженной цене, либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов.

Выявление риска ликвидности осуществляется с использованием системы показателей (индикаторов риска), к которым относятся: структурные показатели, характеризующие степень диверсификации активных и пассивных операций; показатели качества активов и пассивов Банка; показатели, характеризующие устойчивость пассивов и подвижность пассивов.

Используемые показатели позволяют предупредить и своевременно принять меры по минимизации риска ликвидности. В частности, показатели сигнализируют о следующих негативных факторах и тенденциях:

- активизация финансирования активных операций за счет нестабильных источников, то есть за счет средств, привлекаемых на относительно короткий срок или на условиях до востребования, имеющих высокую вероятность изъятия до установленных договором сроков;
- ухудшение качества активов;
- ухудшение показателей, характеризующих доходность активов;
- высокая концентрация депозитной базы (привлечение средств только из одного источника (кредитора, вкладчика) или из связанной группы источников (например, активы компаний, входящих в один холдинг);
- досрочное изъятие кредиторами, вкладчиками размещенных в Банке средств в объемах, превышающих объемы стандартных досрочных изъятий;
- снижение объема расчетных операций, проводимых клиентами;
- существенный рост (по сравнению с группой однородных кредитных организаций) размера

процентных ставок по привлеченным депозитам.

Все применяемые в Банке показатели ликвидности рассматриваются в динамике.

Также идентификация риска ликвидности осуществляется посредством управления активами и пассивами Банка, которое осуществляется по следующим направлениям:

Управление капиталом, которое включает в себя:

- ежедневное соблюдение Банком нормативов достаточности капитала, которые определяют требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков;
- соблюдение предельных значений группы показателей оценки капитала согласно требованиям указаний Банка России по оценке экономического положения и финансовой устойчивости Банка;

Управление качеством активов, выраженное в диверсификации (ограничении) рисков Банка, состоящее в равномерном распределении суммарного риска по отдельным объектам для предотвращения концентрации риска на отдельном объекте или контрагенте.

Управление доходностью для обеспечения прибыльности Банка в соответствии с бизнес-планом и стратегией.

Управление ликвидностью, которое заключается в установлении оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов, которое определяется показателями ликвидности и банковскими рисками и позволяет Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами.

Для соблюдения Банком баланса приемлемой ликвидности и доходности при определении сроков и объемов допустимых кассовых разрывов (несовпадение сроков погашения активов Банка и исполнения обязательств Банка перед своими клиентами и кредиторами) производится анализ возможной стоимости привлечения дополнительных пассивов или величины возможных потерь при срочной реализации ликвидных активов.

Инструментом управления мгновенной ликвидностью является резерв в виде денежных остатков на корреспондентских счетах Банка и наличных денежных средств. Объемы резерва денежных средств определяются на основе среднесуточной потребности. В качестве дополнительного резерва могут быть использованы краткосрочные пассивные межбанковские операции.

Инструментами управления текущей ликвидностью является планирование по срокам и суммам совокупных потоков обязательств и требований Банка, создание резерва в виде портфеля высоколиквидных активов, пассивные межбанковские операции.

Основным инструментом управления долгосрочной ликвидностью является планирование по срокам наиболее значительных денежных потоков, связанных с реализацией активов (в том числе долгосрочных вложений) и расчетами по обязательствам Банка на уровне каждой отдельной операции.

Оценка риска ликвидности. Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- Метод коэффициентов (нормативный метод), в соответствии с которым кроме обязательных нормативов ликвидности, таких как норматив мгновенной ликвидности (Н2), норматив текущей ликвидности (Н3) и норматив долгосрочной ликвидности (Н4), используются дополнительные показатели. К их числу относятся, например, показатели доли крупных кредитов, доли крупных депозитов, доли межбанковских кредитов.
- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (GAP анализ), в соответствии с которым составляется таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов, а также расчет абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов на соответствующем сроке. Итогом анализа платежных потоков является показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, а также коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, сравниваемый с предельными значениями, установленными Банком в соответствии с внутренними документами.
- Стресс-тестирование, сценарный анализ.
- Метод прогнозирования потоков денежных средств, предполагающий составление прогнозов на основе имеющейся информации по фактической договорной базе, структуре

активов и пассивов и прогнозных данных, получаемых от подразделений Банка в установленном порядке.

Из-за особенностей и ограничений различных методов, а также их взаимосвязанности в своей работе в рамках процесса управления активами и пассивами Банк использует несколько различных методов для достижения наилучшего результата.

Мониторинг риска ликвидности заключается в осуществлении на постоянной основе следующих процедур:

- контроль исполнения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- контроль действующей в Банке системы показателей (индикаторов риска);
- контроль выполнения мероприятий при наличии угроз непрерывности деятельности и финансовой стабильности Банка;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных внутренними документами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности.

Банк стремится поддерживать уровень ликвидности на уровне, необходимом для обеспечения непрерывности деятельности и минимизации последствий в случае возникновения вероятных чрезвычайных ситуаций, связанных с потерей Банком ликвидности. Для прогнозирования рисков возникновения угрозы непрерывности деятельности в Банке осуществляется:

- анализ и прогнозирование возможных сценариев развития событий;
- моделирование положения Банка в случае различного развития событий;
- анализ чувствительности Банка к различным факторам риска.

Данные методы являются частью возможных контрольных мероприятий и планов по обеспечению и восстановлению непрерывности деятельности Банка.

Минимизация риска ликвидности предполагает использование различных инструментов для оперативного управления риском ликвидности.

В качестве обеспечения достаточности денежных средств для исполнения обязательств Банком, для восстановления ликвидности и для соблюдения обязательных нормативов (внутренних лимитов) используются следующие инструменты:

- увеличение уставного капитала Банка;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств;
- привлечение межбанковских кредитов;
- привлечение средств с использованием сделок РЕПО;
- реализация ценных бумаг;
- приостановление либо сокращение объема выдач кредитов;
- приостановление либо сокращение объемов покупки ценных бумаг;
- регулирование структуры активов и пассивов с использованием ценового стимулирования (посредством изменения трансфертных ставок);
- изменение срочной структуры ресурсной базы, в том числе путём индивидуальной работы с клиентами, предложения лучших условий по интересующим Банк продуктам;
- увеличение ресурсной базы, как за счет притока новых клиентов, так и за счет привлечения краткосрочных кредитов (депозитов) посредством предложения более выгодных по сравнению с рыночными условиями;
- приостановление среднесрочного и долгосрочного кредитования на срок до момента восстановления ликвидности;
- увеличение общей суммы открытых на Банк лимитов в банках-контрагентах;
- совершенствование и повышение эффективности претензионно-исковой работы по взысканию просроченной дебиторской задолженности Банку;
- сокращение расходов, в т.ч. административно-хозяйственных;

- другие способы регулирования структуры активов и пассивов.

Для абсорбирования избыточной ликвидности Банком могут быть использованы следующие основные методы:

- увеличение лимитов на активные операции и/или уменьшение объемов на пассивные операции в рамках финансового плана;
- размещение в инструменты финансового рынка (при избытке краткосрочной ликвидности);
- снижение базовых ставок привлечения пассивов, в том числе до уровня ниже рыночного;
- досрочное погашение обязательств Банка.

Описание организационной структуры Банка в части управления риском ликвидности

Совет директоров Банка утверждает стратегические ориентиры (стратегия развития, бизнес-план) в части управления ликвидностью, активами и пассивами Банка, утверждает и актуализирует политику (основные принципы) управления риском ликвидности, контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности.

Правление Банка осуществляет оценку эффективности существующей системы управления ликвидностью.

Председатель Правления Банка утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие порядок работы и взаимодействия подразделений Банка в процессе управления ликвидностью, активами и пассивами, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка, или Правления Банка, распределяет ответственность и полномочия по управлению ликвидностью между подразделениями и руководителями Банка, принимает решения в кризисной ситуации в рамках управления ликвидностью, утверждает систему чрезвычайных контрольных мероприятий по восстановлению ликвидности в случае значительного ухудшения состояния мгновенной, текущей и/или долгосрочной ликвидности и информирует об этом Совета директоров Банка.

Профильное подразделение Банка реализует политику в области управления активами и пассивами в части управления ликвидностью, утверждает мероприятия по поддержанию ликвидности.

Специальное подразделение осуществляет мониторинг соответствия фактических и прогнозных показателей ликвидности бюджетным. Для этого производится расчет прогнозных значений нормативов достаточности капитала и ликвидности (Н2, Н3, Н4).

Подразделения Банка участвуют в управлении ликвидностью и осуществляют контроль за соблюдением действующих в Банке процедур управления ликвидностью, активами и пассивами в рамках своей компетенции, установленной во внутренних документах Банка.

Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности

Составляется внутренняя отчетность: регулярная и внеочередная.

Регулярная отчетность формируется по итогам установленного отчетного периода при проведении основных мероприятий по управлению ликвидностью, предусмотренных настоящей Политикой. Порядок, формы и периодичность предоставления регулярной отчетности по ликвидности устанавливается Председателем Правления Банка. Внеочередная внутренняя отчетность по ликвидности формируется и передается органам управления Банка в процессе мониторинга ликвидности. Данная отчетность предоставляется Председателю Правления Банка, профильному подразделению Банка, а также руководителям соответствующих подразделений Банка, если иное не установлено внутренними документами Банка. Внутренними документами Банка, регламентирующими управление ликвидностью, активами и пассивами, может предусматриваться оперативное предоставление органам управления Банка иной информации, касающейся ликвидности, в случаях, когда это необходимо исходя из важности такой информации. Стресс-тестирование проводится ежеквартально. Управленческая отчетность и прогноз нормативов ликвидности предоставляется на рассмотрение еженедельно. Составление отчётности по форме 0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации" осуществляется ежемесячно/ежедневно.

Контроль за управлением риском ликвидности

Управление ликвидностью, контроль за состоянием ликвидности – комплекс управленческих, технических и аналитических процедур, осуществляемый Банком ежедневно и непрерывно в

соответствии с требованиями настоящей Политики, а также нормативных правовых актов Банка России, касающихся вопросов обеспечения ликвидности кредитных организаций, с целью:

- обеспечения исполнения Банком нормативов ликвидности;
- контроля за состоянием платежной позиции Банка;
- поддержания положительной текущей платежной позиции Банка;
- минимизации риска ликвидности.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России № 199-И.

Значение нормативов ликвидности указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	По состоянию за 31 марта 2020	По состоянию за 31 декабря 2019
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15%	66.651	78.374
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50%	132.621	100.255
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120%	10.351	19.208

Портфель финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, по состоянию за 31 марта 2020 года, был отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца». Вложения в дочерние и зависимые организации, отнесены к категории «Срок не определен».

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

(в тысячах рублийских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Срок не опре- делен	Итого
Денежные средства	238 289	-	-	-	-	-	238 289
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3 051 955	-	-	-	-	-	3 051 955
Обязательные резервы	525 520	-	-	-	-	-	525 520
Средства в кредитных организациях	2 472 974	-	-	-	-	-	2 472 974
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 316 431	4 599 534	4 854 174	2 947 533	478 742	-	29 196 414
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 713 372	-	-	-	-	-	15 713 372
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	16 676	95 084	2 728	1 328 945	11 573 529	-	13 016 962
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	172 550	172 550
Требование по текущему налогу на прибыль	152 678	-	-	-	-	-	152 678
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 010 926	1 010 926
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	248 236	248 236
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	236 966	1 361 642	-	-	-	1 598 608
Прочие активы	55 343	284 550	21	19	1	-	339 934

Итого активов	38 017 718	5 216 134	6 218 565	4 276 497	12 052 272	1 431 712	67 212 898
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 256 948	10 135 519	8 268 396	10 454 438	-	-	60 115 301
средства кредитных организаций	8 298 147	-	-	-	-	-	8 298 147
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 958 801	10 135 519	8 268 396	10 454 438	-	-	51 817 154
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 003 600	5 320 812	6 879 756	9 401 015	-	-	23 605 183
Выпущенные долговые обязательства	-	52 314	-	-	-	-	52 314
оцениваемые по амортизированной стоимости	-	52 314	-	-	-	-	52 314
Прочие обязательства	110 720	51 076	4 627	2 430	-	183 090	351 943
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	62	-	-	-	-	-	62
Итого обязательств	31 367 730	10 238 909	8 273 023	10 456 868	-	183 090	60 519 620
Выпущенные банковские гарантии / аккредитивы	6 964	432 483	416 574	464 140	-	-	1 320 161
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	6 643 024	(5 455 258)	(2 471 032)	(6 644 511)	12 052 272	1 248 622	5 373 117
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	6 643 024	1 187 766	(1 283 266)	(7 927 777)	4 124 495	5 373 117	

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Срок не опре- делен	Итого
Денежные средства	346 525	-	-	-	-	-	346 525
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 423 520	-	-	-	-	-	2 423 520
Обязательные резервы	458 522	-	-	-	-	-	458 522
Средства в кредитных организациях	7 936 819	-	-	-	-	-	7 936 819
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 764 232	2 583 178	3 193 860	4 146 038	1 304 946	-	12 992 254
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 065 025	-	-	-	-	-	4 065 025

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	1 019 729	-	436 443	13 676 356	-	15 132 528
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	173 186	173 186
Требование по текущему налогу на прибыль	152 678	-	-	-	-	-	152 678
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 010 926	1 010 926
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	225 129	100 000	46 437	371 566
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	506 985	236 966	913 743	-	-	1 657 694
Прочие активы	28 204	303 656	539	3 855	2	-	336 256
Итого активов	16 717 003	4 413 548	3 431 365	5 725 208	15 081 304	1 230 549	46 598 977
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 025 976	9 953 107	8 312 183	1 623 012	1 074 209	-	39 988 487
средства кредитных организаций	2 236 176	-	-	-	-	-	2 236 176
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 789 800	9 953 107	8 312 183	1 623 012	1 074 209	-	37 752 311
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 271 210	7 834 167	7 684 487	908 644	-	-	18 698 508
Выпущенные долговые обязательства	-	147 796	-	-	-	-	147 796
оцениваемые по амортизированной стоимости	-	147 796	-	-	-	-	147 796
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	124 607	72 374	6 680	63 755	19 700	-	287 116
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	172	6 051	-	-	-	-	6 223
Итого обязательств	19 150 755	10 179 328	8 318 863	1 686 767	1 093 909	-	40 429 622
Выпущенные банковские гарантии / аккредитивы	1 602	479 732	111 496	917 860	-	-	1 510 690
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(2 435 354)	(6 245 512)	(4 998 994)	3 120 581	13 987 395	1 230 549	4 658 665
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	(2 435 354)	(8 680 866)	(13 679 860)	(10 559 279)	3 428 116	4 658 665	

Портфель финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, по состоянию за 31 декабря 2019 года, был отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца». Вложения в дочерние и зависимые организации, отнесены к категории «Срок не определен».

7.4. Процентный риск банковского портфеля

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение, стоимость открытых процентных позиций и потоков денежных средств. Такие колебания могут как повышать, так и понижать уровень процентной маржи, что в случае неблагоприятного изменения процентных ставок может приводить к возникновению убытков. Руководство осуществляет регулярный мониторинг приемлемого уровня разрыва активов и пассивов до последующего пересмотра процентных ставок и учитывает чувствительность к процентному риску при принятии решений по управлению долговыми финансовыми инструментами, а также оценивает чувствительность стоимости позиций по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, при управлении портфелями.

Для целей оценки возможных потерь вследствие разрывов по срокам погашения используется сценарный анализ. Анализ производится в разрезе валют. В качестве основных параметров сценариев используется параллельный сдвиг кривых доходностей, а также изменение формы кривых доходностей. Учитываются допущения о досрочных востребованиях/перераспределениях депозитов и погашениях кредитов для учета риска опциональности.

Соответствующие отчеты подготавливаются профильным подразделением на регулярной основе и доводятся до сведения Комитета по управлению активами и пассивами. На основании результатов анализа принимаются управленческие решения по ограничению уровня принимаемого риска.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по срокам погашения:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Свыше 3 лет	Активы/ Обязательства не несущие процентный риск	Итого
31 марта 2019 года							
Итого финансовых активов, несущих процентный риск	10 859 004	5 095 404	6 976 376	9 122 328	5 345 157	15 462 665	52 860 934
Итого финансовых обязательств, несущих процентный риск	10 898 185	5 430 219	11 596 822	5 225 660	1 369 252	15 290 971	49 811 109
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 марта 2019 года	(39 181)	(334 815)	(4 620 446)	3 896 668	3 975 905	171 694	3 049 825
31 марта 2020 года							
Итого финансовых активов, несущих процентный риск	26 535 180	5 201 804	7 426 972	9 758 124	15 222 437	10 038 369	74 182 886
Итого финансовых обязательств, несущих процентный риск	9 543 993	9 706 587	9 451 515	11 094 278	2 277 662	26 644 663	68 718 698
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 марта 2020 года	16 991 187	(4 504 783)	(2 024 543)	(1 336 154)	12 944 775	(16 606 294)	5 464 188

В качестве метода оценки процентного риска в Банке используется анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки»⁶.

Дополнительно в Банке могут применяться и иные методы оценки процентного риска банковского портфеля. При этом используемые в Банке методы оценки процентного риска банковского портфеля охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

7.5. Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отнесены в графу «Российская Федерация» по конечному гаранту. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

⁶ В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства	238 289	-	-	238 289
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3 051 955	-	-	3 051 955
Обязательные резервы	525 520	-	-	525 520
Средства в кредитных организациях	228 449	2 244 525	-	2 472 974
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	28 309 531	46 191	840 692	29 196 414
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 713 372	-	-	15 713 372
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	13 016 962	-	-	13 016 962
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	172 550	-	-	172 550
Требование по текущему налогу на прибыль	152 678	-	-	152 678
Отложенный налоговый актив	1 010 926	-	-	1 010 926
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	139 113	109 123	-	248 236
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 598 608	-	-	1 598 608
Прочие активы	325 721	13 789	424	339 934
Итого активов	63 958 154	2 413 628	841 116	67 212 898
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 813 443	520 495	27 781 363	60 115 301
средства кредитных организаций	8 298 130	-	17	8 298 147
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 515 313	520 495	27 781 346	51 817 154
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	19 489 310	10 293	4 105 580	23 605 183
Выпущенные долговые обязательства	52 314	-	-	52 314
оцениваемые по амортизированной стоимости	52 314	-	-	52 314
Прочие обязательства	256 337	95 408	198	351 943
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	62	62
Итого обязательств	32 122 094	615 903	27 781 623	60 519 620
Безотзывные обязательства кредитной организации	10 586 430	-	-	10 586 430
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 320 161	-	-	1 320 161
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-
Итого внебалансовых обязательств	11 906 591	-	-	11 906 591

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства	346 525	-	-	346 525
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 423 520	-	-	2 423 520
Обязательные резервы	458 522	-	-	458 522
Средства в кредитных организациях	793 030	7 143 789	-	7 936 819
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 955 166	36 786	302	12 992 254
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 065 025	-	-	4 065 025
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	15 132 528	-	-	15 132 528
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	173 186	-	-	173 186
Требование по текущему налогу на прибыль	152 678	-	-	152 678
Отложенный налоговый актив	1 010 926	-	-	1 010 926
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	371 566	-	-	371 566
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 657 694	-	-	1 657 694
Прочие активы	297 558	38 326	372	336 256
Итого активов	39 379 402	7 218 901	674	46 598 977
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 331 593	576 827	17 080 067	39 988 487
средства кредитных организаций	2 236 162	-	14	2 236 176
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 095 431	576 827	17 080 053	37 752 311
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16 817 028	60 168	1 821 312	18 698 508
Выпущенные долговые обязательства	147 796	-	-	147 796
оцениваемые по амортизированной стоимости	147 796	-	-	147 796
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	286 683	242	191	287 116
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 178	-	45	6 223
Итого обязательств	22 772 250	577 069	17 080 303	40 429 622
Безотзывные обязательства кредитной организации	8 682 893	-	-	8 682 893
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 510 690	-	-	1 510 690
Условные обязательства некредитного характера	253	-	-	253
Итого внебалансовых обязательств	10 193 836	-	-	10 193 836

7.6. Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется в целях поддержания Банком принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими целями и задачами.

К факторам возникновения операционного риска относятся.

Внутренние факторы:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур осуществления направлений деятельности, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение персоналом Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля Банка;
- нарушение Банком или его персоналом банковского, гражданского, трудового и иного законодательства Российской Федерации, неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств, нарушение обычаев делового оборота.

Внешние факторы:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные (чрезвычайные) внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Оценка операционного риска представляет собой совокупность мероприятий по аналитической обработке исходных данных с целью получения числового показателя, характеризующего степень угрозы финансовой стабильности Банка в случае реализации событий операционного риска (COP). Оценка операционных рисков осуществляется на основе фактических данных о COP (внешних и внутренних) и экспертных данных (в том числе полученных в результате проведения подразделениями самооценки на основе анкет-вопросников).

Для оценки операционных рисков в Банке могут применяться следующие группы методов: балльно-весовые, сценарного анализа, статистические. Все методы имеют своей целью оценить вероятность возникновения и размер операционного убытка, который может быть нанесен Банку в результате наступления события рассматриваемого вида риска, и затем обобщить эти величины в агрегированный показатель уровня риска (средний ущерб, ожидаемый с заданной вероятностью).

Мониторинг операционного риска осуществляется с целью контроля состояния и динамики показателей COP в следующих направлениях:

- мониторинг операций Банка, отраженных на аналитических счетах бухгалтерского учета, связанных с проявлением COP (недостачи, штрафы, пени, неустойки);
- мониторинг процесса выявления и фиксации COP структурными подразделениями Банка.

Минимизация операционного риска предполагает пересмотр оценок эффективности осуществляемых в Банке операций с учетом присущего им уровня операционного риска и по результатам принятия следующих решений:

- принятии риска «как есть», без ввода дополнительных контрольных мероприятий (в случае, если затраты на контрольные мероприятия превышают ожидаемый эффект от их внедрения, и ожидаемый уровень потерь в результате возможных COP расценивается как приемлемый);
- изменении технологии внутренних процессов за счет внедрения дополнительных контрольных мероприятий, направленных на снижение уровня операционного риска;
- минимизации издержек, т.е. изменение технологии внутренних процессов, направленное на повышение рентабельности данного вида деятельности за счет снижения уровня затрат, предполагая, что такое снижение позволит скомпенсировать ожидаемые потери в результате реализации COP;
- отказ от дальнейшего осуществления данного вида деятельности.

Минимизация операционного риска может предполагать проведение как внутренних, так и внешних контрольных мероприятий. Внутренние контрольные мероприятия могут быть превентивными или корректирующими. К внешним мероприятиям относится страхование и

аутсорсинг.

Частью операционного риска в Банке выступают:

- правовой риск,
- регуляторный риск
- риск потери деловой репутации.

Управление правовым и регуляторным рисками осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков Банка, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Выявление правового и регуляторного рисков заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности появления факторов возникновения риска, который проводится на следующих уровнях:

- анализ состояния правовой системы, изменений в ней (изменения в правовом регулировании, в законодательстве РФ);
- мониторинг исполнения действующих договоров Банка с клиентами и контрагентами;
- анализ подверженности правовому и регуляторному рискам направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций, других сделок, проектов;
- анализ внутренних документов Банка на предмет их соответствия законодательству РФ;
- анализ материалов проверок деятельности Банка, проведенных надзорными органами, а также Департаментом внутреннего аудита и Управлением внутреннего контроля.

Оценка уровня правового и регуляторного рисков предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, и оценку размера потенциальных убытков.

В целях обеспечения поддержания правового и регуляторного рисков на приемлемом уровне Банк использует следующие методы:

- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок (согласование условий договоров до их заключения; установление порядка принятия решений о совершении банковских операций и других сделок, а также контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка; осуществление всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения банковских операций и других сделок, заключаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг; установление подотчетности руководителей и работников Банка);
- сбор и анализ информации о фактах проявления риска в Банке или других кредитных организациях.

В целях оценки и мониторинга правового риска в Банке создается и ведется аналитическая база данных о понесенных Банком убытках от правового риска, отражающая сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, факторах увеличения правового риска.

В целях оценки и мониторинга регуляторного риска в Банке ведется база данных событий регуляторного риска. По каждому событию регуляторного риска определяется вероятность его повторения в будущем, оценка возможных последствий, а также рекомендации по снижению уровня регуляторного риска и/или предупреждению наступления аналогичного события регуляторного риска в будущем.

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Выявление риска потери деловой репутации заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности появления факторов

возникновения данного риска, который проводится на следующих уровнях:

- анализ причин возникновения риска потери деловой репутации;
- изучение влияния факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние Банка;
- идентификация и изучение клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска.

В целях обеспечения эффективного выявления риска потери деловой репутации, а также его оценки в Банке создается и ведется база данных о понесенных Банком убытках в результате потери деловой репутации.

Минимизация риска потери деловой репутации предполагает осуществление следующих основных подходов:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и законодательства в области ПОД/ФТ;
- проведение идентификации клиентов, установление выгодоприобретателей в целях соблюдения принципа «Знай своего клиента»;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка информационной политики, политики информационной безопасности не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- оперативное взаимодействие с клиентами и контрагентами с целью объяснения событий, связанных с угрозой потери Банком деловой репутации;
 - привлечение аудиторских, рейтинговых и консультационных компаний для проведения внешнего аудита и рейтингования Банка, а также экспертиз для получения независимого заключения и представления его клиентам и контрагентам Банка, усиления рыночных его позиций, привлечения клиентов и инвесторов.

7.7. Информация по операциям хеджирования

В качестве одного из основных инструментов управления рисками, представляющих собой варианты реагирования на риск, Банк использует хеджирование.

Хеджирование – инструмент ограничения уровня рисков срочных (не исполненных в текущий момент) сделок с финансовыми инструментами посредством заключения противоположных контрактов (например, опционов) с целью компенсации возможных потерь при неблагоприятном движении рыночных цен.

По результатам рассмотрения органами управления Банка (Советом директоров и Правлением Банка) отчетов о банковских рисках принимаются решения, в том числе направленные на снижение риска. В частности, могут приниматься поручения о использовании дополнительных инструментов по минимизации риска (принятие дополнительного обеспечения, хеджирование, страхование, проведение операций, направленных на передачу части риска третьей стороне и иное).

Разработка и представление на рассмотрение исполнительных органов Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых Банком закреплены за самостоятельным структурным подразделением Банка, ответственным за координацию управления банковскими рисками - Департаментом риск-менеджмента.

Операции хеджирования могут применяться в следующих случаях:

- При необходимости Банк проводит операции с целью хеджирования рыночных рисков, как по текущим позициям, так и по прогнозным операциям.
- При выявлении случая превышения лимитов в отношении установленного факта (в зависимости от вида лимита) может реализовываться комплекс мероприятий, направленных на снижение принятого риска, в том числе хеджирование.
- Дополнительно при выявлении случая превышения целевого значения показателя Склонности к риску или достижения его сигнального значения в Банке, в целях приведения значения показателя к допустимому, могут (в зависимости от вида показателя) использоваться инструменты по минимизации риска, в том числе хеджирование.

В течение отчетного периода Банком инструменты хеджирования не применялись.

7.8. Изменения в классификации активов при переходе на МСФО (IFRS) 9

В Банке утверждена бизнес-модель банковской группы «АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», разработанная с учетом требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в рамках которой производится классификация активов.

8. Информация об управлении капиталом

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) – процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и является частью его корпоративной культуры.

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

ВПОДК Банка включает:

- методы и процедуры идентификации существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки существенных для Банка рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала.

В целях осуществления мониторинга за принятыми Банком объемами существенных видов рисков в Банке устанавливаются лимиты плановых (целевых) показателей и сигнальных значений для рисков, которые определены для Банка как значимые.

Система лимитов разрабатывается по результатам анализа значимых рисков, определения однородных операций (индивидуальные лимиты) и/или совокупности данных операций (агрегированные лимиты), реализация риска в которых может привести к значительным потерям для Банка (группы).

Индивидуальные лимиты: ограничение по отдельным видам операций/продуктам; ограничение по операциям с одним контрагентом (активные и пассивные операции); ограничение по полномочиям принятия решений в разрезе одной операции/контрагента.

Агрегированные лимиты: ограничение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (ГСЗ); ограничение суммарного объема связанных требований (групп связанных требований) Банка к акционерам, инсайдерам, связанным с Банком лицам или иное; ограничение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики (страны, географической зоны или иное) в рамках аналогичного портфеля требований Банка; ограничение суммарного объема требований Банка к контрагентам в разрезе условий продуктов (срока кредитования или срока размещения, обеспеченности, валютной составляющей или иное) в рамках аналогичного портфеля требований Банка; ограничение суммарного объема требований Банка по продуктам, предоставленным в рамках полномочий уполномоченных органов/должностных лиц Банка:

- 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;
- систему внутреннего контроля.

При организации и применении процедур оценки достаточности капитала Банк исходит из следующего:

- 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;

- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, рыночный, операционный риски, но и иные виды рисков, которые сами по себе не кажутся важными, но в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск и так далее;

- участие Совета директоров в утверждении и контроле за применением ВПОДК в Банке.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России № 199-И), а также Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение Банка России № 646-П) для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4 регулируемые Инструкцией Банка России № 199-И, на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В течение отчетного периода Банком не признавались иные расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним в составе капитала, кроме отраженных в пункте 6.2.1. данной Пояснительной информации.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

(i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России:

- для норматива Н1.1 в размере 4,5%;

- для норматива Н1.2 в размере 6%;

- для норматива Н1.0 в размере 8%;

- для норматива Н1.4 в размере 3%;

(ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России № 199-И.

Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	По состоянию за 31 марта 2020	По состоянию за 31 декабря 2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 8%	13.993	17.261
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	min 4.5%	8.691	13.810
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6%	12.206	16.638
Норматив финансового рычага (Н1.4)	min 3%	10.505	13.457

9. Информация по сегментам деятельности Банка

По состоянию за 31 марта 2020 года в Банке отсутствуют публично размещенные ценные бумаги, в связи с этим информацию по сегментам деятельности Банк не раскрывает.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

10.1. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В отношении участия Банка в других организациях в пункте 6.1.5 раскрыты структура и доля вложений в дочерние компании, зависимые организации и прочие связанные стороны.

10.2. Операции, проведенные со связанными сторонами в отчетном периоде

Ниже указаны операции со связанными сторонами по состоянию за 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Ключевой упр. персонал	Прочие компании	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях	-	-	-	144	-	144
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (контрактная процентная ставка: 31.03.2020: 0,1% - 11,6%; 31.12.2019: 10,0% - 11,6%)	-	711	48 530	16 028 002	-	16 077 243
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	172 550	-	172 550
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	36 107	-	-	36 107
Прочие активы	3	-	3 061	143	-	3 207
Всего активов	3	711	87 698	16 200 839	-	16 289 251
ПАССИВЫ						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (контрактная процентная ставка: 31.03.2020: 0,0% - 8,1%; 31.12.2019: 0,0% - 8,1%)	3 593 275	84 447	1 220 994	397 924	58 176	5 354 816
средства кредитных организаций	-	-	-	396 137	-	396 137
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 593 275	84 447	1 220 994	1 787	58 176	4 958 679
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 305 489	84 239	-	-	58 147	1 447 875
Прочие обязательства	-	38	37 339	7 548	1	44 926
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	1	-	-	1
Всего обязательств	3 593 275	84 485	1 258 334	405 472	58 177	5 399 743
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	126 019	-	-	126 019
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	6 931	-	-	6 931

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Ключевой упр. персонал	Прочие компании	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
Прибыли и убытки						
Процентные доходы, всего, в том числе:	-	23	2 251	31 366	-	33 640
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	31 348	-	31 348
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	23	2 251	18	-	2 292
Процентные расходы, всего, в том числе:	35 900	644	5 241	-	286	42 071
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 900	644	5 241	-	286	42 071
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(35 900)	(621)	(2 990)	31 366	(286)	(8 431)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	-	(41 722)	(2 908)	-	(44 630)
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-	-	-	(51)	-	(51)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(35 900)	(621)	(44 712)	28 458	(286)	(53 061)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	542 746	-	542 746
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35 450	7	(2 877)	(36 252)	10	(3 662)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(706 049)	(11 277)	(133 386)	1 300 461	(11 678)	438 071
Комиссионные доходы	71	14	3 260	2 605	-	5 950
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	(636)	-	(636)
Прочие операционные доходы	24	48	679 507	161	4	679 744
Чистые доходы (расходы)	(706 404)	(11 829)	501 792	1 837 543	(11 950)	1 609 152
Операционные расходы	16	32 445	320 089	-	-	352 550
Прибыль (убыток) до налогообложения	(706 420)	(44 274)	181 703	1 837 543	(11 950)	1 256 602
Прибыль (убыток) за отчетный период	(706 420)	(44 274)	181 703	1 837 543	(11 950)	1 256 602

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию за 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях	-	-	-	227	-	227
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (контрактная процентная ставка: 31.12.2019: 10,0% - 11,6%; 31.12.2018: 7,0% - 11,0%)	-	818	90 439	-	-	91 257
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	173 186	-	173 186
Прочие активы	3	-	3 778	57	-	3 838
Всего активов	3	818	94 217	173 470	-	268 508
ПАССИВЫ						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (контрактная процентная ставка: 31.12.2019: 0,0% - 8,1%; 31.12.2018: 0,0% - 8,0%)	1 852 103	885 499	779 828	867 461	46 222	4 431 113
средства кредитных организаций	-	-	-	865 038	-	865 038
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 852 103	885 499	779 828	2 423	46 222	3 566 075
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	71 504	885 043	-	-	46 197	1 002 744
Прочие обязательства	-	37	30	12 210	5	12 282
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	1	-	-	1
Всего обязательств	1 852 103	885 536	779 859	879 671	46 227	4 443 396
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	126 019	2 847 647	-	2 973 666
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	6 931	-	-	6 931

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
Раздел 1. Прибыли и убытки						
Процентные доходы, всего, в том числе:	18 020	32	18 276	-	-	36 328
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	771	-	-	771
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	18 020	32	17 505	-	-	35 557
Процентные расходы, всего, в том числе:	20 941	1 263	6 787	-	197	29 188
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	20 941	1 263	6 787	-	197	29 188
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(2 921)	(1 231)	11 489	-	(197)	7 140
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	-	25 607	-	-	25 607
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(2 921)	(1 231)	37 096	-	(197)	32 747
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 307	55	610	(517 255)	-	(514 283)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	100 142	7 792	25 262	32 418	3 940	169 554
Комиссионные доходы	255	67	3 532	3 002	-	6 856
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(17 652)	(11)	-	(17 663)
Прочие операционные доходы	-	24	176 571	35 252	4	211 851
Чистые доходы (расходы)	99 783	6 707	225 419	(446 594)	3 747	(110 938)
Операционные расходы	-	35 641	1 080 468	59	-	1 116 168
Прибыль (убыток) до налогообложения	99 783	(28 934)	(855 049)	(446 653)	3 747	(1 227 106)
Прибыль (убыток) за отчетный период	99 783	(28 934)	(855 049)	(446 653)	3 747	(1 227 106)
Раздел 2. Прочий совокупный доход						
Прибыль (убыток) за отчетный период	99 783	(28 934)	(855 049)	(446 653)	3 747	(1 227 106)
Финансовый результат за отчетный период	99 783	(28 934)	(855 049)	(446 653)	3 747	(1 227 106)

В состав прочих компаний входят компании, находящиеся под контролем акционеров Банка. В случае, если акционер занимает должность, относящуюся к ключевому управленческому персоналу, расходы по вознаграждениям отражаются в соответствующей графе «ключевой управленческий персонал», прочие операции в графе «акционеры».

10.3. Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

Ниже представлена информация о расходах по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020	31 декабря 2019
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	32 009	135 506
- Выходные пособия	-	4 750
- Прочее	372	1 787
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	50
Итого	32 381	142 093

11. Долгосрочные вознаграждения работникам

В соответствии с п.11 Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» в Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных и не ограниченных фиксируемыми платежами.

12. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Согласно п.1.2 Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» Банк, как Головная кредитная организация банковской группы, в настоящей пояснительной информации дополнительно раскрывает информацию о принимаемых рисках на индивидуальной основе, в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание 4482-У).

12.1. Таблица 1.1. «Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)»

Далее приводится сравнение составляющих расчета размера собственных средств (капитала) Банка по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» с формой отчетности 0409808 Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» по состоянию за 31 марта 2020 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	7 035 371	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 035 371	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	7 035 371
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 062 939
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	60 115 301	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	2 091 155	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	2 091 155
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 062 939
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	264 291

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	248 236	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	28 317	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	28 317	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	28 317
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1 010 926	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	671 990	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	671 990
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	338 936	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	60 399 722	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Далее приводится сравнение составляющих расчета размера собственных средств (капитала) Банка по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» с формой отчетности 0409808 Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» по состоянию за 31 декабря 2019 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	7 035 371	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 035 371	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	7 035 371
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	236 792
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	39 988 487	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 074 209	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	1 074 209

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	236 792
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	236 789
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	371 566	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	25 778	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	25 778	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	25 778
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1 010 926	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	671 990	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	671 990
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	338 936	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	40 126 626	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

12.2. Таблица 2.1. «Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков»

Далее приводится информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия на отчетную дату 01.04.2020 года и на предыдущую отчетную дату 01.01.2020 года:

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	49 736 815	33 338 045	3 978 945
2	при применении стандартизированного подхода	49 736 815	33 338 045	3 978 945
3	при применении базового ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	86 323	96 871	6 906

7	при применении стандартизированного подхода	86 323	96 871	6 906
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	5 003 538	3 712 275	400 283
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	847 340	847 340	67 787
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого			

	(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	55 674 016	37 994 531	4 453 921
--	---	------------	------------	-----------

12.3. Таблица 3.3. «Сведения об обремененных и необремененных активах»

Сведения об обремененных и необремененных активах раскрыты в пункте 6.1.12. данной Пояснительной информации.

Информация об отличиях в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним

Активы, переданные Банком в обеспечение по привлеченным средствам, кроме операций РЕПО, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах. Признание активов в основном балансе при этом не прекращается.

Ценные бумаги, переданные Банком по операциям РЕПО, переносятся на отдельные счета второго порядка по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, раздела 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» рабочего плана счетов Банка. Признание активов при этом не прекращается.

Признание активов прекращается, если в результате операции по поставке (реализации) актива, в том числе при обращении взыскания на заложенные активы, Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им.

Информация об основных видах операций Банка, осуществляемых с обременением активов

Основные виды операций Банка осуществляемых с обременением активов раскрыты в абзацах ниже данной Пояснительной информации.

Описание влияния модели финансирования (привлечения средств) Банка на размер и виды обремененных активов

В отчетном периоде Банк использовал следующие модели финансирования (привлечения средств) и виды обремененных активов:

1) Привлечение средств по сделкам прямого РЕПО

В отчетном периоде Банк передавал ценные бумаги без прекращения признания по сделкам РЕПО, совершенным на организационном рынке (Московская биржа), как участник Московской биржи, согласно Правилам торговли:

- По сделкам с Центральным контрагентом (далее – ЦК)

РЕПО с ЦК - это вид биржевого РЕПО, при котором контрагентом участника является Центральный Контрагент (Банк "Национальный Клиринговый Центр"). ЦК исполняет обязательства перед всеми добросовестными участниками, независимо от исполнения обязательств перед ЦК.

Заключение подобных сделок позволяет:

- торговать вне взаимных лимитов на другие кредитные организации,
- устанавливать лимит на ЦК,
- использовать стандартные дисконты,
- видеть рыночные ставки РЕПО по денежным средствам и ценным бумагам в режиме реального времени,
- минимизировать необходимое количество денежных средств и ценных бумаг для расчетов, в результате неттинга обязательств/требований по всем сделкам РЕПО с ЦК и сделок в режиме T+,
- снизить "нагрузки" на капитал, использовать единый надежный риск-менеджмент (требования к участникам, обеспечение, достаточные гарантийные фонды и капитал ЦК позволяют установить большой лимит на операции с ЦК),
- увеличить ликвидность рынка РЕПО,
- работать с единым контрагентом для всех участников рынка (ЦК гарантирует исполнение обязательств по сделке РЕПО перед добросовестной стороной),

- в качестве обеспечения передавать как денежные средства, так и ценные бумаги.

Значения минимального ограничительного уровня ставок рыночного риска и лимиты, список ценных бумаг, торгуемых с частичным обеспечением, а также принимаемых в качестве обеспечения, взносов в Гарантийные фонды и обеспечения под стресс определены Московской биржей.

- По сделкам без ЦК (междилерское РЕПО)

Заключение сделок междилерского РЕПО с ценными бумагами регулируется "Правилами проведения торгов" Московской биржи.

Заключение подобных сделок позволяет:

- использовать компенсационные взносы в качестве стандартного биржевого механизма контроля рыночных рисков и снижения рисков неисполнения обязательств,
- заключать сделки без контроля обеспечения по первой части РЕПО (S0), а также сделки с исполнением обязательств по первой части РЕПО в отложенный срок 1-й или 2-й день после даты заключения сделки (S1, S2),
- заключать внутридневные сделки РЕПО (исполнение обязательств по первой и второй частям которых приходится на один день).

В Режимы торгов Междилерского РЕПО в секторе фондового рынка могут быть допущены к торгам как ценные бумаги, прошедшие процедуру листинга на Московской Бирже, так и бумаги, не имеющие публичного обращения в России.

- Репо с Банком России на организованном рынке

Заключение сделок РЕПО с Банком России регулируется "Правилами проведения торгов" Московской биржи и соглашением с Банком России. Заключение подобных сделок позволяет:

- гарантированно получить финансирование по фиксированной ставке от Банка России на срок, установленный Банком России, с дисконтом в режиме торгов, установленном Банком России,
- максимально быстро исполнить обязательства по первой / второй части сделок,
- исполнение обязательства по второй части сделки не требует обеспечения.

Заключение сделок возможно только с ценными бумагами из Ломбардного списка Банка России.

2) *Привлечение средств от кредитных организаций в рамках «кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства»*

Между Банком и кредитной организацией были заключены договоры о предоставлении кредитов в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

Обеспечением исполнения обязательств по договорам выступает залог прав (требований) по кредитам Банка, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства за счет ресурсов кредитной организации.

В случае снижения рейтинга кредитоспособности у Банка не возникает обязанности предоставить дополнительное обеспечение по своим обязательствам перед кредитной организацией.

Такое кредитование позволяет Банку осуществлять привлечение долгосрочных ресурсов под льготную процентную ставку, расширять клиентскую базу, получать дополнительные доходы от обслуживания клиентов.

По состоянию на 31 марта 2020 года в Банке отсутствуют договоры по привлечению средств от кредитных организаций в рамках «кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства».

3) *Предоставление залога в рамках осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению дочерней компании*

В рамках осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению дочерней кредитной организации в соответствии с заключенными Генеральным соглашением и договором займа на Банк возлагаются обязанности по предоставлению обеспечения под привлеченные санируемой кредитной организацией денежные средства, в том числе в виде залога имущества, принадлежащего санируемой дочерней кредитной организации, самому Банку и/или третьим лицам. Сумма залоговой стоимости предметов залога и размера обязательств, обеспечиваемых договорами поручительства, должна быть не ниже суммы фактической задолженности дочерней кредитной организации по договору займа.

12.4. Таблица 3.4. «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами»

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена далее по тексту данной Пояснительной информации.

В отношении операций с контрагентами-нерезидентами информация об объемах и видах осуществляемых операций без учета величины резервов на возможные потери по ссудам и иным активам представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	2 244 526	7 143 790
Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	886 883	37 088
<i>банкам - нерезидентам</i>	840 656	266
<i>юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями</i>	46 227	36 822
<i>физическим лицам - нерезидентам</i>	-	-
Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	14 831 322	7 549 973
<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	14 831 322	7 549 973
<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	24 641 035	17 639 432
<i>банков - нерезидентов</i>	17	14
<i>юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями</i>	20 539 261	15 774 426
<i>физических лиц - нерезидентов</i>	4 101 757	1 864 992

12.5. Таблица 4.1.1. «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"»

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" не имеет данных для заполнения.

12.6. Таблица 4.1.2. «Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П»

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П» представлена далее по тексту данной Пояснительной информации.

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более

высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска по состоянию за 31 марта 2020 года:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 053 055	32.86	346 058	3.03	31 936	-29.83	-314 122
1.1	ссуды	1 011 401	32.13	324 916	1.55	15 678	-30.58	-309 238
2	Реструктурированные ссуды	1 161 600	16.29	189 188	0.77	8 954	-15.52	-180 234
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	7 202	11.16	804	0.14	10	-11.02	-794
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	410 404	50.00	205 202	1.00	4 104	-49.00	-201 098

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2019 года:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 458 035	31.13	453 894	4.55	66 331	-26.58	-387 563
1.1	ссуды	1 393 194	30.71	427 829	3.20	44 641	-27.51	-383 188
2	Реструктурированные ссуды	1 353 879	14.70	198 965	0.68	9 242	-14.02	-189 723
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 157 801	20.94	242 430	1.03	11 972	-19.91	-230 458
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее	0	0	0	0	0	0	0

	имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	410 404	40.90	167 861	0.80	3 287	-40.10	-164 574

12.7. Раздел XI «Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации»

В таблице ниже указана информация о значениях показателя финансового рычага и его основных компонентах:

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату 01.04.2020	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.01.2020	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.10.2019	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.07.2019	Значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.04.2019
1	Основной капитал, тыс. руб.	7 261 572	6 321 363	5 416 709	5 668 963	6 041 522
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	69 124 368	46 974 777	41 394 722	45 179 373	51 166 834
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	10.505	13.457	13.086	12.548	11.807

Информация о показателе финансового рычага раскрыта по форме раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813.

Существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период связаны с изменением активов и с изменением размера собственных средств (капитала), которые раскрыты в пункте 6 данной Пояснительной информации.

Расхождения между размером активов по данным отчетности формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" и величиной балансовых активов по данным отчетности формы 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", используемых для расчета показателя финансового рычага, объясняются применением МСФО (IFRS) 9, а именно требования по балансовой стоимости активов в подразделе 2.1 раздела 2 формы 0409813 отражаются с учетом корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация об обязательных нормативах раскрыта по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации" формы 0409813.

12.8. Раздел XII «Информация о системе оплаты труда»

В соответствии с Указанием 4482-У в настоящем разделе Банк как головная кредитная организация банковской группы раскрывает следующую текстовую информацию:

12.8.1. Специальный орган кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда с указанием его наименования, задач, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода.

Уставом Банка предусмотрено, что в компетенцию Совета директоров входят вопросы организации, мониторинга и контроля за реализацией политики Банка в области оплаты труда и материального стимулирования, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности членов исполнительных органов Банка, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление риска-ми, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;
- принятие не реже одного раза в календарный год решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором п. 2.1. Инструкции ЦБ РФ № 154-И, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда и информации соответствующего комитета Совета директоров;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

Комитет по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка (далее – Комитет) является органом Совета директоров Банка, обеспечивающим эффективное выполнение Советом директоров Банка своих функций по общему руководству деятельностью Банка.

К компетенции Комитета относится предварительное рассмотрение, анализ и подготовка рекомендаций (заключений, проектов решений Совета директоров) по следующим вопросам:

- 1) определение количественного состава Правления Банка, избрание членов Правления и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций, решение вопроса о совмещении ими должностей в органах управления других юридических лиц, определение условий договоров, заключаемых с членами Правления;
- 2) назначение Председателя Правления и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров, выплачиваемых Председателю Правления вознаграждений и компенсаций, решение вопроса о совмещении им должностей в органах управления других юридических лиц, определение условий договора, заключаемого с Председателем Правления;
- 3) предложения по определению размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Совета директоров;
- 4) избрание членов комитетов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых членам комитетов Совета директоров вознаграждений и компенсаций;

5) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждение (одобрение) документов в области кадровой политики и оплаты труда, в том числе устанавливающих порядок определения фиксированной части оплаты труда Председателя Правления и членов Правления, порядок определения нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления, членов Правления, иных руководителей (работников), принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками;

- принятие решений (не реже одного раза в календарный год) о сохранении или пересмотре документов, указанных в предыдущем абзаце, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

- рассмотрение (не реже одного раза в календарный год) предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка;

6) проведение оценки состояния корпоративного управления в Банке и представление результатов оценки Совету директоров;

7) подведение итогов самооценки деятельности Совета директоров и представление итоговых результатов Совету директоров;

8) иные вопросы для достижения целей и реализации задач Комитета.

Решением Совета директоров от 06.12.2018 г., Протокол № 22 утвержден следующий персональный состав Комитета по назначениям и вознаграждениям:

Игнатова Е.С., член Совета директоров – Председатель комитета;

Зубков А.Э. – член комитета. Не является членом Совета директоров.

Цыпулев Ю.В. – член комитета. Не является членом Совета директоров, занимает должность Первого вице-президента-Директора по спецпроектам.

Члены Комитета по назначениям и вознаграждениям Совета директоров Банка не являются членами исполнительных органов Банка.

Данные об опыте и квалификации членов Комитета по назначениям и вознаграждениям:

а. Игнатова Е.С. – Председатель Комитета. Образование: Московский государственный университет путей сообщения, квалификация - специалист в области международных экономических отношений. Опыт работы – СД Банка МФК с 2010 года.

б. Зубков А.Э. – член Комитета. Образование: Пражский экономический университет, Белорусский государственный экономический университет, специальность – финансы и кредит. Опыт работы: Исполнительный директор ООО «Группа ОНЭКСИМ» с 01 декабря 2018 года.

с. Цыпулев Ю.В. – член Комитета. Образование: Московский ордена Ленина энергетический институт, кандидат физико - математических наук. Опыт работы - Банк МФК Первый вице-президент – Директор по спецпроектам с 2010 года.

На 01.04.2020 заседаний Комитета не было.

Решение о выплате вознаграждения членам Совета директоров в течение отчетного периода Общим собранием акционеров Банка не принималось.

12.8.2. Независимые оценки системы оплаты труда кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) и лица, проводившие такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки.

Обществом с ограниченной ответственностью «Аудиторская компания «Бизнес Навигатор» (ООО «АК «БиН», Аудитор) в ноябре 2019 года проведена независимая оценка системы оплаты труда, которая включала:

- анализ документов, регламентирующих кадровую политику Банка на предмет соответствия системы оплаты труда Заказчика требованиям Инструкции Банка России № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» от 17.06.2014 (далее – Инструкция № 154-И) с учетом характера, масштаба совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков;
- анализ соответствия практики оплаты труда Банка документам, регламентирующим систему оплаты труда Банка и соответствия требованиям Банка России по раскрытию информации о системе оплаты труда.

Проведенная Аудитором независимая оценка установила, что организация системы оплаты труда Банка требует внесения корректировок.

Аудитор рекомендует:

- разработать прозрачную систему качественных и количественных показателей для соответствующих подразделений Банка с целью эффективного использования материального стимулирования работников Банка;
- разработать более соответствующую требованиям абзаца 3 п. 2.5. Инструкции ЦБ РФ № 154-И систему определения нефиксированной части оплаты труда сотрудников контрольных подразделений Банка. Кроме того, рекомендуется включить во внутренние документы банка описание методов оценки качества выполнения работниками этих подразделений, возложенных на них задач, как это предусмотрено абзацем 4 п. 2.5. Инструкции ЦБ РФ № 154-И.

12.8.3. Описание сферы применения системы оплаты труда.

Банк, как головная кредитная организация банковской Группы, проводит последовательную политику по разработке и реализации единых стандартов и процедур в части оплаты труда и мотивации персонала в организациях-участниках Группы, включая работников подразделений, принимающих решения, которые могут повлечь за собой дополнительные риски для Группы, а также работников подразделений, в функции которых входит контроль и оценка рисков.

Общие условия и порядок оплаты труда (размеры, порядок выплат заработной платы) регулируются действующим законодательством Российской Федерации, Трудовым Кодексом РФ, а также регламентированы внутренними нормативными актами Банка и организаций - участников Группы.

Система оплаты труда – все действующие в организациях, входящих в состав Группы, виды оплаты труда, включая тарифные ставки (оклад), доплаты, выплаты, компенсации и др.

Основные требования к системе оплаты труда, действующие в Группе:

- обеспечение юридической защиты: наличие комплекса мер, направленных на исключение/ минимизацию риска возникновения трудовых споров;
- конфиденциальность персональных данных сотрудников: наличие комплекса мер, направленных на исключение/минимизацию риска разглашения персональных данных сотрудников, не подлежащих разглашению в соответствии с требованиями применяемого национального законодательства;
- необходимость учета в процессе построения и развития системы оплаты труда финансовых возможностей участников Группы: финансирование расходов, связанных с оплатой труда сотрудников, должно осуществляться в рамках средств бюджета расходов на персонал, сформированного в соответствии с требованиями финансового планирования и утвержденного в установленном порядке.

Задачи системы оплаты труда:

- формирование имиджа надежного работодателя в регионе присутствия участников Группы;

- обеспечение конкурентного уровня вознаграждения и состава компенсационного пакета сотрудников организаций участников Группы, относительно локального рынка труда региона присутствия по соответствующим должностям;
- привлечение и удержание наиболее квалифицированных и результативных сотрудников;
- развитие потенциала, компетенций сотрудников в направлениях, соответствующих потребностям Группы;
- поддержание эффективной работы системы управления персоналом в Группе.

12.8.4. Категория и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).

Перечень должностей работников и членов исполнительных органов, принимающих риски в Банке по состоянию на 01 апреля 2020 г.:

Председатель Правления
Члены Правления
Члены Кредитного комитета
Члены Комитета по управлению активами и пассивами
Заместитель Управляющего директора Департамента - Управляющий директор Управления ценных бумаг Департамента операций на финансовых рынках
Директор Управления ценных бумаг Департамента операций на финансовых рынках
Директор Управления операций на денежных рынках Департамента операций на финансовых рынках
Старший вице-президент, осуществляющий координацию деятельности по работе с проблемными и небанковскими активами

12.8.5. Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения.

05 июня 2018г. Советом Директоров (протокол №9) был рассмотрен вопрос об основных принципах системы мотивации работников банковской Группы МФК.

Принципы системы мотивации обеспечивают соответствие системы выплаты вознаграждений работникам с учетом результатов их деятельности (выполнение индивидуальных ключевых показателей эффективности), целевых показателей деятельности Группы в соответствии с утвержденной Стратегией развития и операционным результатом банковской Группы в целом.

Для оценки деятельности банковской Группы применяется показатель рентабельности активов ROA - прибыль Группы /средняя величина работающих активов Группы. Источником стимулирующих выплат работникам по результатам деятельности за отчетный период является Бонусный пул, который рассчитывается из прибыли до налогообложения и корректируется в зависимости от достигнутого Группой значения ROA с учетом повышающих или понижающих коэффициентов.

Принципы материального стимулирования, заложенные в политике Банка в области материального стимулирования работников, могут применяться в отношении работников Таврического Банка (АО).

12.8.6. Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия.

14 февраля 2020 года Совет Директоров утвердил новую редакцию Политики в области материального стимулирования работников АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

В новой редакции отражены следующие изменения:

учтено изменение наименования Таврического Банка (АО);

исключено положение, согласно которому Политика в области оплаты труда работников АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» распространяется также на Банк «Таврический» (ПАО) (новое наименование – Таврический Банк (АО)). Исключение данного положения связано с тем, что в Таврическом Банке (АО) принят свой аналогичный документ, регулирующий политику в области оплаты труда;

включено уточнение, что для распределения Общего бонусного пула для работников Банка должен быть достигнут показатель рентабельности активов Группы, а также соблюдено условие о выплате дивидендов акционерам Банка;
включены положения, позволяющие учитывать результаты ВПОДК при расчёте Общего бонусного пула.

12.8.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Структура и величина стимулирующих выплат должны соответствовать структуре корпоративного управления и политике в области управления рисками, поощрять осмотрительность при принятии рисков и способствовать осознанию принимаемых рисков с учетом действия принципа симметричности вознаграждения последствиям принятых рисков, что обеспечивает более точную оценку и повышает значение функций подразделений УРиБК. При этом работники подразделений УРиБК должны быть независимы, иметь достаточные полномочия и систему материального стимулирования, соответствующую статусу и специфике деятельности этих подразделений.

В системе вознаграждения работников подразделений УРиБК не должно быть конфликта интересов.

Политикой в области оплаты труда определено, что при определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе в части работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками:

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть составляет не более 50%;
- размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, и основывается на качестве выполнения задач.

Для работников УРиБК стимулирующие выплаты по итогам деятельности за отчетный период:

- составляют фиксированную величину, которая устанавливается решением Совета директоров и составляет не более 10% от величины фонда оплаты труда подразделений УРиБК за год;
- распределяются между работниками пропорционально фонду оплаты труда каждого работника за год (с учетом возможного увеличения оклада) с учетом коэффициента, рассчитанного как отношение фактически отработанных сотрудником дней в течение отчетного периода к общему количеству рабочих дней отчетного периода, установленному производственным календарем. При этом дни командировки, дни оплачиваемого отпуска и дни пребывания работника на больничном признаются для целей расчета рабочими днями;
- распределение между работниками УРиБК осуществляется в зависимости от выполнения KPIs, утвержденных для каждого работника в отдельности в случае, если KPIs были утверждены.

Перечень должностей работников, относящихся к категории осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, устанавливается и актуализируется в случае необходимости соответствующим внутренним общебанковским приказом.

12.8.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияние этих изменений на размер вознаграждения.

При определении размеров вознаграждений работников Банка учитываются:

- количественные показатели, характеризующие финансовую устойчивость кредитной организации, кредитный риск;
- качественные показатели, характеризующие изменение конкурентной позиции Банка на рынке, учитывающие нарушения законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур кредитной организации, нарушения порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности Банка.

Существенных изменений вышеуказанных показателей в течение отчетного периода не происходило.

12.8.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат.

Показатели результатов деятельности Банка играют важную роль в определении нефиксированной части совокупного вознаграждения, поскольку позволяют согласовать интересы различных заинтересованных сторон за счет преобразования стратегических целей в операционные результаты, и, в конечном счете, отражают степень достижения работниками и Группы в целом поставленных перед ними целей и являются важным элементом согласования принципов вознаграждения с долгосрочными стимулами, а также с его корпоративной стратегией и общей системой управления рисками.

Для оценки деятельности Группы применяется количественный показатель рентабельности активов Группы (ROA) – прибыль Группы /средняя величина работающих активов Группы.

Источником стимулирующих выплат работникам по результатам деятельности за отчетный период является бонусный пул.

Порядок определения и выплаты бонусного пула имеет существенные последствия для стимулирования работников.

Премирование по результатам отчетного периода зависит от выполнения установленных Советом директоров количественных и качественных показателей деятельности Группы в отчетном периоде, сочетание которых способствует снижению рисков мошенничества или манипулирования показателями. В то же время качественные факторы для корректировки нефиксированного вознаграждения используются в основном с целью сохранения и удержания персонала и не должны доминировать.

Общий бонусный пул корректируется в зависимости от достигнутого значения ROA с учетом поправочных коэффициентов. При значении ROA менее 0,9% применяется поправочный коэффициент, равный нулю и, соответственно, бонусный пул не формируется.

12.8.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченных вознаграждений, с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда, и последующей корректировки, обоснование их использования.

Система оплаты труда в Банке предусматривает отсрочку (рассрочку) и последующую корректировку размеров нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, исходя из сроков реализации результатов их деятельности, в том числе возможности сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

К таким работникам применяется отсрочка выплаты, которая должна составлять не менее 40% нефиксированной части оплаты труда. К части бонуса, рассчитанного по чистому процентному доходу по кредитам, применяется рассрочка:

50% бонуса выплачивается в первый год,

20% – во второй год,

30% – в третий год (так как выплата процентов по большинству (почти 100%) кредитов начинается в срок до 1 года с даты выдачи кредита, и получение финансовых результатов по сделкам соответствует утвержденным графикам платежей).

12.8.11. Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы с указанием факторов, определяющих эту часть, и их относительной значимости, а также обоснование использования таких форм.

Банк может стимулировать работников выплатами премий, бонусов и иных выплат, составляющих нефиксированную часть оплаты труда, в целях повышения качества работы, поощрения инициативы и творческого отношения к работе.

Размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников.

Работники могут быть премированы одновременно за качественное и оперативное выполнение особо важных заданий руководства Банка, за большой стаж работы в Банке, за выполнение дополнительного объема работ, достижение высоких результатов в работе.

К нефиксированной части оплаты труда также относятся премии за реализацию продуктов в рамках продуктовой линейки Банка и ее производных по направлениям бизнеса, которые являются одним из видов индивидуального поощрения работников по результатам работы.

Премирование по результатам отчетного периода зависит от выполнения установленных Советом директоров количественных и качественных показателей деятельности Группы в отчетном периоде, сочетание которых способствует снижению рисков мошенничества или манипулирования показателями. В то же время качественные факторы для корректировки нефиксированного вознаграждения используются в основном с целью сохранения и удержания персонала и не должны доминировать.

12.8.12. Информация о вознаграждениях.

Таблица 12.1. «Информация о размере вознаграждений», Таблица 12.2. «Информация о фиксированных вознаграждениях», Таблица 12.3. «Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях» подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Заместитель Председателя Правления — член Правления



А.Г. Хвостиков

Главный бухгалтер

К.Л. Истягин

18 мая 2020 года