

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “АГРОПРОМКРЕДИТ”**  
**за I-ый квартал 2020 года**

**г. Лыткарино**

**2020 год**

## Содержание

1. Общая информация .....	4
1.1 Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка .....	4
1.2 Информация о банковской группе .....	5
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк .....	5
1.4 Состав акционеров Банка, состав Совета Директоров и Правления Банка .....	6
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	7
2.1. Основные направления в деятельности Банка .....	8
2.1.1. Корпоративный бизнес .....	8
2.1.2. Розничный бизнес .....	8
2.1.3. Операции на финансовом рынке .....	9
2.1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации .....	10
3. Краткий обзор основных положений учётной политики Банка .....	13
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности .....	13
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода .....	13
3.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций .....	13
3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	23
3.5. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды .....	24
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	24
4.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	24
4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	24
4.3. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	25
4.4. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	26
4.4.1. Информация о ссудной задолженности .....	29
4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания .....	34
4.7. Финансовые активы, подлежащие взаимозачету .....	34
4.8. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения .....	35
4.9. Основные средства .....	35
4.10. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности .....	38
4.11. Операции аренды .....	40
4.12. Нематериальные активы .....	41
4.13. Прочие активы .....	42

4.14. Средства кредитных организаций.....	43
4.15. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	44
4.16. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи .....	44
4.17. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	44
4.18. Прочие обязательства.....	46
4.19. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.....	46
4.20. Уставный капитал Банка.....	47
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах .....	48
5.1. Существенные статьи доходов и расходов .....	48
5.2. Чистые доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	48
5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	48
5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения .....	48
5.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	49
5.6. Налоги.....	49
5.7. Операционные расходы .....	50
5.8. Прибыль от прекращенной деятельности .....	50
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале.....	51
7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.....	51
8. Информация о принимаемых Банком рисках .....	52
8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля. Политики и процедуры управления рисками и капиталом. ....	52
8.2. Кредитный риск .....	52
8.3. Рыночный риск .....	64
8.4. Риск ликвидности .....	66
9. Информация об управлении капиталом .....	69
10. Операции со связанными с Банком сторонами.....	72
11. Иная информация, подлежащая раскрытию .....	75

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АГРОПРОМКРЕДИТ" (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2020 года и в течение I-го квартала 2020 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»)

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется путем ее размещения на сайте Банка [www.apkbank.ru](http://www.apkbank.ru).

### **1. Общая информация**

#### **1.1 Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка**

Полное фирменное наименование Банка: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ» (ранее - КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество)). Запись в ЕГРЮЛ внесена 19 августа 2015 года, 28 августа 2015 года Банку оформлена новая генеральная лицензия Банка России.

Сокращённое наименование: АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

Юридический адрес и почтовый адрес: 140083, Московская область, г. Лыткарино, 5 микрорайон, квартала 2, дом 13.

Место нахождения: 107023, Москва, ул. Электrozаводская, д. 27, стр. 5.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525710.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5026014060.

Номер контактного телефона: 8-800-100-80-08; (495) 739-20-05.

Адрес электронной почты: [info@apkbank.ru](mailto:info@apkbank.ru).

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: [www.apkbank.ru](http://www.apkbank.ru).

Основной государственный регистрационный номер: 1095000004252.

Банк находится на расчетном обслуживании в Отделении 3 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

Банк был создан 14 августа 2009 года в результате преобразования КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) и является его правопреемником.

Банк был создан по решению учредителей в 1993 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью и зарегистрирован ЦБ РФ в 1994 году, регистрационный номер 2880. В 1998 году было изменено наименование Банка, а также приведена в соответствие с действующим законодательством организационно-правовая форма.

Запись о создании юридического лица КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) путем реорганизации в форме преобразования в открытое акционерное общество внесена в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по Московской области 14 августа 2009 года.

В третьем квартале 2015 года Банк изменил фирменное наименование. Данные изменения связаны с завершением процедуры приведения наименования Банка в соответствие с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации. Решение об изменении наименования принято промежуточным Общим собранием акционеров 30 июня 2015 года (протокол б/н от 02 октября 2015 года).

Выпуск акций был зарегистрирован ЦБ РФ 2 октября 2009 года. Выпуск акций с увеличенным номиналом был зарегистрирован 14 января 2010 года. Дополнительный выпуск акций был зарегистрирован 11 октября 2013 года.

По состоянию на 1 апреля 2020 года региональная сеть Банка состояла из 4 филиалов; 13 дополнительных офисов; 14 операционных офисов; 2 операционных касс вне кассового узла, расположенных на территории 26 городов.

В течение I-го квартала 2020 года произошли следующие изменения:

- 4 января 2020 года закрыт Дополнительный офис «Венский Дом» Филиала «Уральский» АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;
- 24 января 2020 года закрыт Дополнительный офис в г. Новый Уренгой Тюменского филиала АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;
- 4 февраля 2020 года открыт Операционный офис «Артёмовский» Филиала «Уральский» АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;
- 6 марта 2020 года закрыт Дополнительный офис Тюменского филиала АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» в пос. Излучинск

По состоянию на 1 января 2020 года региональная сеть Банка состояла из 4 филиалов; 16 дополнительных офисов; 13 операционных офисов; 2 операционных касс вне кассового узла, расположенных на территории 26 городов и одном поселке Российской Федерации.

В октябре 2019 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку «АГРОПРОМКРЕДИТ» следующие рейтинги:

- международный долгосрочный рейтинг B2. Прогноз изменения по рейтингу - «Стабильный»;
- краткосрочный Not-Prime (NP) по шкале в иностранной и национальной валютах.

Банк нацелен на дальнейшее укрепление своих позиций на финансовом рынке в качестве универсального финансового института за счет предложения новых перспективных продуктов и услуг физическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса и корпоративным клиентам, укрепления партнерских отношений с контрагентами и клиентами, привлечения их на комплексное обслуживание.

В планах Банка – оптимизация сети офисов обслуживания клиентов без потери качества и эффективности работы.

В качестве источников будущих доходов рассматриваются поступления от корпоративных и частных клиентов – как комиссионные доходы, так и доходы от использования их ресурсов. Дополнительные доходы планируется получать за счет электронного обслуживания и использования других высокотехнологичных продуктов.

Банк намерен проводить политику, направленную на сохранение существующих клиентов и расширение клиентской базы, планирует поддерживать и усиливать свои позиции в таких традиционных для Банка видах деятельности как межбанковские операции, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Эти меры обеспечивают надежные источники поступления и увеличения будущих доходов Банка.

## ***1.2 Информация о банковской группе***

Банк не является участником банковской группы.

## ***1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк***

Банк осуществляет свою деятельность в рамках Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2880

Дата выдачи: 28 августа 2015 года

Выдана: Центральным Банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ)

Срок действия: без ограничения срока действия

В соответствии с Уставом Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами, ценными бумагами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- совершать лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги;
- осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

У Банка отсутствуют ограничения на осуществление банковских операций.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банк имеет следующие лицензии по состоянию на отчетную дату:

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2880 от 28.08.2015 выдана Центральным банком Российской Федерации.

2. Лицензия ФСФР России (бланк с указанием нового наименования выдан Банком России) № 046-10075-000100 от 29 марта 2007 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

3. Лицензия ФСФР России (бланк с указанием нового наименования выдан Банком России) № 046-08816-001000 от 20 декабря 2005 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

4. Лицензия ФСФР России (бланк с указанием нового наименования выдан Банком России) № 046-08812-100000 от 20 декабря 2005 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

5. Лицензия ФСФР России (бланк с указанием нового наименования выдан Банком России) № 046-08814-010000 от 20 декабря 2005 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

6. Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ЛСЗ № 0009147 Рег. №13052 Н от 30 октября 2013 года.

С 15 сентября 2005 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (№ 906).

#### **1.4 Состав акционеров Банка, состав Совета Директоров и Правления Банка**

Состав акционеров Банка на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 года:

Наименование	Доля участия, %	
	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Биков А.Э.	32,5	32,5
ООО "Блаусент"	25,0	25,0
ООО "Дэнсиборг"	25,0	25,0
ООО "Предприятие проектного финансирования"	17,5	17,5

Состав акционеров изменился в 4 квартале 2019 года: пакеты акций ООО «Кинлаут» и ООО «Автотрансбюро» были приобретены Биковым Артемом Эльбрусовичем. Подробнее состав и структура владения раскрыты на официальном сайте Банка [www.apkbank.ru](http://www.apkbank.ru).

Оплаченная величина уставного капитала Банка – 2 240 028 тыс. руб.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, стратегию развития Банка и несет ответственность за общее руководство деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Состав Совета директоров Банка с 15 декабря 2016 (избран 15 декабря 2016 года):

Биков Артем Эльбрусович - Председатель Совета директоров

Корнев Василий Александрович

Бабяк Владимир Владимирович

Карапетян Станислав Сейранович

Белоконев Александр Владимирович

Совет директоров переизбран в том же составе промежуточным Общим собранием акционеров 27 июня 2019 года.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления), и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением).

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Состав Правления Банка:

Корнев Василий Александрович – Председатель Правления

Иванова Светлана Степановна – Первый Заместитель Председателя Правления

Довдиенко Ирина Викторовна – Заместитель Председателя Правления

Хмелева Светлана Александровна – Главный бухгалтер

Члены Совета директоров и члены Правления в течение I-го квартала 2020 года акциями Банка не владели.

27 июня 2019 года состоялось годовое Общее собрание акционеров за 2018 год, на котором присутствовали все акционеры Банка. Повестка заседания Общего собрания включала все вопросы, подлежащие обязательному рассмотрению промежуточным Общим собранием акционеров.

На промежуточном Общем собрании Банка были приняты решения об утверждении промежуточного отчета и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, решен вопрос об источниках покрытия убытка Банка по результатам 2018 финансового года (за счет прибыли прошлых лет и части резервного фонда), определен количественный и персональный состав Совета директоров, избрана Ревизионная комиссия Банка, определены аудиторские организации для проведения аудиторской проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2019 год, в том числе составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

## ***2. Краткая характеристика деятельности Банка***

Банк нацелен на укрепление своих позиций на финансовом рынке в качестве универсального финансового института за счет предложения продуктов и услуг физическим лицам, предприятиям

малого и среднего бизнеса и корпоративным клиентам, укрепления партнерских отношений с контрагентами и клиентами, привлечения их на комплексное обслуживание.

В планах Банка – оптимизация сети офисов обслуживания клиентов без потери качества и эффективности работы.

В качестве источников будущих доходов рассматриваются поступления от корпоративных и частных клиентов – как комиссионные доходы, так и доходы от использования их ресурсов. Дополнительные доходы планируется получать за счет электронного обслуживания и использования других высокотехнологичных продуктов.

Банк намерен проводить политику, направленную на сохранение существующих клиентов и расширение клиентской базы, планирует поддерживать и усиливать свои позиции в таких традиционных для Банка видах деятельности как межбанковские операции, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Эти меры обеспечивают надежные источники поступления и увеличения будущих доходов Банка.

## **2.1. Основные направления в деятельности Банка**

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- обслуживание корпоративных клиентов;
- розничный бизнес;
- операции на рынке ценных бумаг и на межбанковском рынке.

### **2.1.1. Корпоративный бизнес**

В течение I-го квартала 2020 года АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» предоставлял следующие корпоративные кредитные продукты:

- кредитование в форме «овердрафт»;
- кредитные линии с установленным «лимитом выдачи», «лимитом задолженности», «лимитом выдачи и лимитом задолженности»;
- кредиты на участие в конкурсах (тендерах, аукционах) с целью получения заказа на поставку товаров, выполнение различных работ, оказание услуг и выполнение работ для государственных или муниципальных нужд, в случае, если обеспечением участия в конкурсе установлено требование о внесении денежных средств на счет организатора конкурса (тендера, аукциона);
- единовременные кредиты в рамках соглашений об общих условиях предоставления кредитов,
- банковские гарантии для участия в конкурсах и тендерах, а также гарантии уплаты в бюджет сумм НДС, исполнения контрактов.

Кредиты предоставлялись на цели приобретения новых транспортных средств и оборудования, пополнения оборотных средств, финансирование текущей деятельности, строительства и приобретения объектов недвижимости.

Банк осуществлял кредитование юридических лиц в российских рублях. Приоритетными являлись проекты и сделки с короткими и средними сроками окупаемости.

По состоянию на 1 апреля 2020 года объем кредитного портфеля Банка по корпоративным заемщикам (ссудная задолженность) составил 5 855 668 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 года - 6 669 241 тыс. руб.), в т.ч. по Головному офису – 5 307 132 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 года – 4 841 047 тыс.руб.), по филиалам – 548 536 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 года – 1 828 194 тыс.руб.).

### **2.1.2. Розничный бизнес**

В течение I-го квартала 2020 года Банк предлагал клиентам физическим лицам полный спектр банковских услуг по: обслуживанию частных клиентов в рамках договоров вкладов; расчетно-кассовому обслуживанию частных клиентов, том числе с использованием пластиковых карт Банка; кредитованию наименее рискованных групп Заемщиков, с учетом изменений в области управления кредитными рисками.

В целом по Банку по состоянию на 1 апреля 2020 года ссудная задолженность физических лиц составила 900 714 тыс.руб. (на 1 января 2020 года – 780 015 тыс.руб.).



Банк придерживается консервативной политики при управлении кредитным риском.

В Банке разработана и применяется система мер, направленных на управление и минимизацию уровня кредитного риска.

Наибольший объем кредитов приходится на потребительские цели – 91,83% от общего объема кредитов физических лиц. Доля ипотечных кредитов составила 8,15%, автокредитов – 0,02%.

В части операций по вкладам, для розничных клиентов, Банк предлагает широкую линейку таких продуктов, из которой легко выбрать наиболее подходящий вклад в зависимости от целей, предпочтений и планов клиентов по сохранению и приумножению их сбережений.

Наиболее популярными вкладами для клиентов, по итогам I-го квартала 2020 года стали вклады:

- В рублях РФ: «Энергия» и «Пенсионный»;
- В долларах США и в евро: вклад «Энергия».

В связи с изменением максимального уровня процентных ставок банков - конкурентов, базового уровня доходности вкладов Банка России, а также изменения Ключевой ставки Банка России проводились изменения процентных ставок по срочным вкладам Банка в российских рублях (повышение и снижение).

Остатки на специальных карточных счетах клиентов – физических лиц составляют 485,86 млн. рублей. Количество действующих микропроцессорных банковских карт составляет 26 809 шт., в том числе дуальных карт – 8 885 шт.

Средства физических лиц по-прежнему рассматриваются Банком в качестве оптимально стабильного источника фондирования. В целом объем привлеченных средств физических (в т.ч. средства индивидуальных предпринимателей) лиц по состоянию на 1 апреля 2020 года составил по средствам “до востребования” – 617 033 тыс. руб., по срочным средствам – 12 577 565 тыс. руб. (всего – 13 194 598 тыс. руб.; по состоянию на 1 января 2020 года – 12 818 887 тыс. руб. тыс. руб.).

В течение I-го квартала 2020 года к системе «Интернет-Банк» было подключено 19 пользователей (из них: физических лиц – 14; юридических лиц – 5). Общее количество обслуживаемых через сеть Интернет клиентов - физических лиц на конец года составило 941 человек, клиентов-юридических лиц – 1 118.

Внедрена новая система ДБО для физических лиц «Фактура». Производитель системы: ЗАО «ЦФТ».

### ***2.1.3. Операции на финансовом рынке***

Основными направлениями деятельности Казначейства Банка в течение I-го квартала 2020 года являлись сделки РЕПО с Банком "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) (центральным контрагентом), депозитные операции на аукционной основе с Банком России, сделки МБК и валютные свопы на денежном рынке, а также собственные арбитражные и клиентские валютнообменные операции на рынке FOREX. На рынке FOREX свободная валюта широко использовалась для фондирования текущих операций, а в случае необходимости проводились банкомтные сделки для пополнения кассы головного офиса и филиалов Банка.

В течение I-го квартала 2020 года Казначейство продолжало активно размещать денежные средства в ценные бумаги по сделкам РЕПО с центральным контрагентом. Доход при размещении денежных средств, в ценные бумаги по сделкам РЕПО составил 12 33 тыс. рублей.

Для целей управления краткосрочной ликвидностью Банк осуществлял сделки операции межбанковского кредитования (далее - МБК), «валютный своп» и сделки РЕПО с ценными бумагами, которые в основном проводились в фондовой и валютной секции ПАО Московская Биржа.

На денежном рынке (Money Market) Банком активно проводились арбитражные сделки, базирующиеся на разнице процентных ставок на рынке РЕПО и стоимости денежных ресурсов на рынке валютных свопов и рынке МБК. Банк постоянно проводил операции по предоставлению и привлечению рублевой и валютной ликвидности путем размещения МБК и операций «валютный своп» с использованием торговых площадок ПАО Московская Биржа.

Существенные колебания курса российского рубля по отношению к основным международным валютам создавали основу для повышенного спроса со стороны клиентов Банка на операции с наличной иностранной валютой. Поэтому, для управления ликвидностью кассы Банка и его филиалов в части иностранной валюты, с банками-контрагентами заключались банкомтные сделки в рамках действующих лимитов.

На рынке ценных бумаг в течение I-го квартала 2020 года были погашен выпуск ОФЗ 29011. Также в течение I квартала 2020 года были приобретены выпуски: ОФЗ 29012, ОФЗ 24020.

Следует отметить, что в течение I-го квартала 2020 года на межбанковском денежном рынке Банк являлся активным нетто-кредитором. На рынке МБК, в основном включая депозиты, размещённые в Центральном Банке, в этот период Банк разместил 93,65 млрд. рублей, доход от этих операций составил 111 569 тыс. рублей.

За этот же период привлечений на рынке МБК не было.

Доход от доверительного управления составил 2 тыс. рублей.

Банк поддерживает разветвленную сеть корреспондентских отношений с российскими и зарубежными банками с целью создания надежной базы для оказания высококачественных услуг своим клиентам.

Сеть банков-корреспондентов АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» включает в себя более десяти крупнейших российских и зарубежных кредитных организаций, среди которых – Банк ВТБ (ПАО), АО «МСП Банк», VTB BANK (EUROPE) SE, АО «ЮниКредит Банк», ПАО «Сбербанк», Внешэкономбанк, Филиал Центрального ПАО Банка «ФК Открытие», РРБ-Банк (Республика Беларусь). Для оказания широкого спектра услуг для своих клиентов Банк поддерживает корреспондентские счета в основных мировых валютах – долларах США, английских фунтах стерлингов, евро, китайских юанях и белорусских рублях.

Повсеместно в российских и западных банках происходит оптимизация количества и качества портфеля банков-корреспондентов. В связи с происходящими на российском финансовом рынке процессами вымывания кредитных организаций, не удовлетворяющих требованиям Банка России по достаточности капитала и по соблюдению финансовых нормативов, а также выполнению всех необходимых мероприятий в соответствии с ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», количество договоров корреспондентских счетов и генеральных соглашений о межбанковском сотрудничестве (ГСМС) сокращается, однако, как уже упоминалось выше, без потери в качестве и достаточности количества межбанковских партнеров и банков-корреспондентов для полноценного обслуживания клиентов Банка по всем направлениям деятельности.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет 14 банков-корреспондентов (включая территориальное учреждение Банка России), в которых АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» открыл 26 корреспондентских счетов типа «Ностро» в рублях РФ, долларах США, английских фунтах стерлингов, евро, китайских юанях и белорусских рублях.

Банк активно сотрудничает с ведущими российскими и международными банками на валютном и денежном рынках, а также на рынке банкнотных сделок.

Количество Генеральных соглашений о сотрудничестве на валютном и денежном рынках на 1 апреля 2020 года - 42.

#### ***2.1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации***

По состоянию на 1 апреля 2020 года активы Банка увеличились на 1 903 907 тыс.руб. (9,88%) по сравнению с 1 января 2020 года. Данное изменение было вызвано в основном увеличением объемов чистой ссудной задолженности (1 609 881 тыс.руб.) и средств в Банке России (195 552 тыс.руб.).

По состоянию на 1 апреля 2020 года обязательства Банка увеличились с начала отчетного года на 1 792 970 тыс. руб. (10,84%), что обусловлено увеличением объема привлеченных средств от клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Структура требований и обязательств Банка в течение I-го квартала 2020 года осталась без изменений.

Финансовый результат в течение I-го квартала 2020 года составил 104 351 тыс.руб. прибыли.

Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат деятельности АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» в течение I квартала 2020 года, явились:

- падение мировых цен на нефть в марте 2020 года, что негативно отразилось на динамике нацвалюты РФ (на сегодняшний день российская валюта торгуется в диапазоне 74—75 рублей за доллар и 80 -81 рублей за евро),
- распространение коронавируса и введение режима самоизоляции;
- снижение ключевой ставки Банка России до 6,00% с 10.02.2020г.

В течение I-го квартала 2020 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

В связи с развитием в начале 2020 года пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, в том числе Российской Федерацией, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Банка производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

## ***2.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность Банк***

### **Мировая экономика**

По оценке Международного валютного фонда есть высокая вероятность, что в этом году в экономике произойдет сильнейший спад со времени Великой депрессии, больший, чем во время мирового финансового кризиса десятилетие назад, что приведет к резкому снижению мирового роста.

I квартал 2020 года стал началом вирусно-экономического кризиса, который продолжает стремительно набирать обороты. 11 марта 2020 года ВОЗ объявил о мировой пандемии коронавирусной инфекции (COVID-19). С марта 2020 года большая часть глобальной экономики на карантине. Страны массово стали заявлять о закрытии границ и режиме самоизоляции для граждан. Ценовая война ОПЕК дестабилизировала и без того хрупкие рынки. Резкое падение нефтяных цен и растущая неопределенность, связанная с COVID-19, спровоцировали внезапную остановку на глобальных рынках. Падение рынков с февраля 2020 года отразило негативные ожидания по ВВП. Стоимость нефти на биржах упала более чем на 30 % после непродления сделки ОПЕК+ о сокращении добычи и заявления Саудовской Аравии о планах увеличить добычу нефти.

Карантинные меры очень быстро заморозили экономическую и социальную активность во многих странах.

Китай первая страна, которая вошла в этот кризис. По итогам февраля 2020 года промышленное производство в КНР рухнуло на 13,5%, инвестиции - на 24,5%. Спад розничных продаж составил 20,5% год к году. Относительно декабря промышленный спад достиг 26,63%. Обрабатывающая промышленность схлопнулась на 15,7%, добывающая - на 6,5%. Производство электроэнергии просело на 7,1%.

Экономика США завершила многолетний период роста и вступила в рецессию. Ключевые причины — спад деловой активности и снижение потребительских расходов из-за COVID-19. Экономические последствия эпидемии для США существенно усугубил спор между Россией и Саудовской Аравией на нефтяном рынке. Первыми в ценовой войне пострадает американская сланцевая индустрия. Рост ВВП США замедлится до 1% в первом квартале 2020 года. Отмечается резкий рост безработицы. ФРС США в марте два раза опускала ключевую ставку досрочно, не дожидаясь очередного заседания Комитета по операциям на открытом рынке.

Продолжают расти негативные эффекты на экономику Еврозоны. Сокращается профицит внешнеторгового баланса.

Центральный банк Великобритании в рамках внеочередного заседания внепланово (второй раз за текущий месяц) понизил ставку до 0,1% (на 15 б.п.), а также объявил об увеличении объема выкупа активов с рынка с 435 до 645 млрд. фунтов; индекс делового климата в Германии в марте упал до рекордно низкого с 2009 года значения - до 87,7 пунктов с февральских 96 и прогнозных 95,3 пунктов; по данным министерства экономики ФРГ, от коронавируса в ЕС пострадало 99% предприятий малого и среднего бизнеса (25 млн. компаний). Валовой внутренний продукт (ВВП) Италии сократится примерно на 5% в I квартале 2020 года по сравнению с предыдущими тремя месяцами. Объем промышленного производства, вероятно, упал примерно на 15% в марте по сравнению с февралем и по оценкам он снизится на 6% за весь I квартал по сравнению с предыдущими тремя месяцами.

Во многих пострадавших от пандемии странах с развитой экономикой (таких как, Германия, Италия, Соединенное Королевство, США, Франция, Япония) быстро были приняты значительные по масштабу ответные меры налогово-бюджетной политики. Многие страны с формирующимся рынком и развивающиеся страны (такие как Индия, Индонезия, Китай, Южная Африка) также начали

предоставлять или существенную бюджетную поддержку сильно пострадавшим секторам и работникам или объявили о такой поддержке.

#### Макроэкономическая среда РФ

В начале 2020 года произошла смена правительства РФ. Был подписан указ о новой структуре правительства, в котором изменился порядок подчинения некоторых ведомств и представлены новые члены кабинета министров во главе с Мишустиним М.В.

Еще в феврале 2020 года как производственная, так и потребительская активность в России демонстрировала рост. Увеличился выпуск в добыче полезных ископаемых, производстве инвестиционных и промежуточных товаров. Расширялась инвестиционная активность. Уровень безработицы обновил новый исторический минимум. Повышение реальной заработной платы оказывало поддержку потребительскому спросу. Однако распространение пандемии COVID-19 и ограничительные меры, принимаемые в России, приведут к значительному снижению экономической активности в течение ближайших месяцев.

На фоне эпидемии COVID-19, которая ударила по мировой экономике, несколько стран во главе с Саудовской Аравией не смогли договориться с Россией по сделке ОПЕК+ о сокращении добычи нефти: при этом спрос на нефть начал слабеть еще в прошлом году на фоне стагнации мирового промышленного производства, с марта началось падение мировой экономики в рецессию. К 20-м числам марта - курс доллара впервые после четырёхлетнего перерыва на международных торгах преодолел отметку 82 рубля. Курс евро на международных торгах превышал 90 рублей. Цена российской нефтяной смеси Urals упала ниже 19 долларов за баррель и составила 18,64 \$ за баррель, что соответствует ценам 2002 года. К концу марта цена российской нефтяной смеси Urals упала ниже 17 долларов за баррель и составила 16,2 \$ за баррель, что соответствует ценам конца 1980-х годов.

С 30 марта 2020 года в России в связи с распространением COVID-19 полностью закрыли границы. В Москве и в регионах страны был введен режим самоизоляции с объявлением нерабочих дней.

Росстат сообщил о первом с марта 2019 года ускорении инфляции — до 2,5% в марте с 2,3% в феврале 2020 года. Причина — ажиотажный спрос на некоторые продовольственные товары и подорожание бытовой химии, электроники и табака, в том числе из-за скачка курса рубля.

По данным, опубликованным Росстатом, реальные располагаемые доходы граждан в первом квартале 2020 года вернулись к снижению: на 0,2% в годовом выражении. Уровень занятости и уровень безработицы в России, в марте 2020 года находились примерно на уровне данных за март 2019 года и составляли 59,1% и 4,7%.

#### Банковская система РФ

По данным Банка России в марте 2020 года активы банковского сектора выросли на 3,3%, до 96,6 трлн рублей, что существенно выше обычного среднемесячного уровня. В основном это произошло за счет рекордных объемов выдачи корпоративных кредитов, роста наличных денежных средств в кассе, межбанковских кредитов и средств в Банке России, а также в связи с увеличением справедливой стоимости производных финансовых инструментов (аналогично и на пассивной стороне баланса) на фоне снижения курса рубля. Более активный рост, по сравнению с январем и февралем, наблюдался также и в сегменте розничного кредитования. При этом наибольшее увеличение также произошло в последнюю неделю месяца, что может быть связано со всплеском потребительского спроса. Прирост пришелся в большей степени на необеспеченные потребительские кредиты.

По итогам марта вклады физических лиц сократились на 315 млрд рублей, или на 1%, в основном в иностранной валюте, тогда как рублевые были стабильны. Сокращение пришлось на третью неделю месяца и было связано с рядом разовых факторов, в том числе с тем, что люди активно совершали покупки на случай необходимости самоизоляции и в ожидании роста цен. Ближе к концу месяца ситуация нормализовалась, что связано со снижением активности населения на фоне введенного в Москве и других крупных городах режима самоизоляции, а также с выплатами заработной платы.

При этом корпоративные счета и депозиты выросли за март на 625 млрд рублей (2,1%), несмотря на традиционную выплату корпоративных налогов, полностью компенсировав снижение по вкладам физических лиц.

На фоне роста спроса населения на наличные денежные средства, опережающего роста кредитного портфеля по сравнению с притоком средств клиентов и государственного фондирования —

банки прибегли к заимствованиям у Банка России. В конце марта они привлекли около 870 млрд рублей в рамках стандартных инструментов РЕПО под залог ценных бумаг.

В феврале 2020 года ставки на основных сегментах депозитного и розничного кредитного рынков продолжали снижаться. В марте ряд крупных банков несколько повысил ставки по депозитам, ставки по стандартным кредитным продуктам в большинстве банков остались неизменными.

Чистая прибыль сектора в марте составила около 190 млрд руб. (доходность на балансовый капитал около 23% в годовом выражении). Положительный финансовый результат за месяц показали 254 банка, на которые приходилось 79% от активов сектора. Однако основная доля прибыли сконцентрирована всего в трех крупных банках, тогда как остальные заработали лишь 27 млрд рублей (доходность на балансовый капитал около 10% в годовом выражении). Высокий результат у отдельных банков связан, в том числе с валютной переоценкой на фоне снижения курса рубля.

В целом банковский сектор обладает достаточным запасом капитала – на 01.03.2020 года нормативы достаточности базового, основного и совокупного капитала кредитных организаций, обязанных соблюдать соответствующие нормативы, составляли 8,54% (минимум с учетом надбавки для поддержания достаточности капитала – 7%), 9,26% (8,5%) и 12,45% (10,5%) соответственно.

Совет директоров Банка России 7 февраля 2020 года принял решение снизить ключевую ставку на 25 б.п. – до 6% годовых. Основной аргумент – замедление инфляции.

На 01.04.2020 года в России действовали 434 кредитные организации.

### **3. *Краткий обзор основных положений учётной политики Банка***

#### **3.1. *Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности***

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27.02.2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4983-У.

#### **3.2. *Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода***

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

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

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснения 3.3, 4.4;
- в части оценки имущества – Пояснения 4.10, 4.11. и 4.13

#### **3.3. *Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций***

##### ***АКТИВЫ***

Финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете при первоначальном признании по справедливой стоимости. В дальнейшем финансовые активы Банк классифицирует в одну из следующих категорий:

- по амортизированной стоимости,
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,

- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация производится исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовых активов.

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как ликвидные денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

### ***Справедливая стоимость***

Справедливую стоимость Банк определяет в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Под активным рынком Банк понимает рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и в достаточном объеме, информация о текущих ценах является общедоступной, а цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности и совершаемые независимыми участниками рынка. При отсутствии текущих котировок на активном рынке в стратегии Банка предусмотрены методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости производится в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике Банка) на основе котировок активного рынка (биржевого) или на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных для бумаг, отнесенных к 3 уровню иерархии. В качестве котировки на основном рынке (фондовая секция ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС») фондовой бирже ММВБ принимается средневзвешенная цена на дату определения справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка и информации об указанных котировках Банк вправе использовать справедливую стоимость в значительной степени тождественной ценной бумаги, либо «последнюю» средневзвешенную цену, которая определяется в периоде предшествующих дню расчета 30 календарных дней, при условии, что с момента ее установления до момента проведения переоценки не произошло существенных изменений экономических условий.

Методы и основные допущения при определении справедливой стоимости основных средств, временно не используемых в основной деятельности и относящихся к 3 уровню иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», описаны в том числе в Пояснении 4.11.

### ***Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности***

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по амортизированной стоимости с даты фактического предоставления денежных средств. Предоставленные кредиты, депозиты и прочие размещенные средства отражаются на балансовых счетах исходя из сроков их размещения.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными

организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующими внутренними Положениями («Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам юридических лиц в АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам физических лиц», «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности») создаются резервы на возможные потери.

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

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной «индивидуальной» ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 605-П от 02 октября 2017 года и МСФО (IFRS) 9 создается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

#### ***Ссуды, предоставленные юридическим лицам***

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального мотивированного суждения).

Мотивированное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком, исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике, наличие обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщика - юридического лица реальной деятельности, рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П и внутренних документах Банка.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

#### ***Ссуды, предоставленные физическим лицам***

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде на основании решения Кредитного комитета Банка о признании ссуды нереальной ко взысканию и решения Правления Банка о списании.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

### ***Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств***

При первоначальном признании приобретенные права требования отражаются в учете по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости Банк использует наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные.

После первоначального признания приобретенные права требования классифицируются по амортизированной стоимости, в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по приобретенному праву требования в дату первоначального признания.

При приобретении права требования по рыночной цене в качестве ЭПС Банк применяет процентную ставку, установленную условиями первичного договора.

При приобретении права требования по цене ниже номинальной стоимости разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения начисляется на доход в течение срока, установленного условиями первичного договора.

При приобретении права требования по цене выше номинальной стоимости разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью учитывается при начислении процентов в течение срока, установленного условиями первичного договора.

По приобретенным правам требования рассчитываются и отражаются в учете резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

По полностью кредитно-обесцененным правам требованиям резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки равны и составляют 100%.

При прекращении признания прав требования, за исключением их погашения, суммы резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери, корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансовых активов, переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость финансовых активов, относящиеся к реализованным правам требования, подлежат отражению на счете N 61212 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования".

### ***Ценные бумаги***

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг (кроме учтенных векселей) по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания увеличивается на сумму дисконта, купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия, и уменьшается на сумму списанной на расход премии. Начисление и отражение Банком по счетам бухгалтерского учета процентного (купонного и дисконтного) дохода производится в сроки, определенные Учетной политикой Банка. Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода и дисконта, уплаченной премии ведется на отдельных лицевых счетах соответствующего балансового (для процентных доходов) счета второго порядка.

Вложения в ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг. Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости производится в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике Банка) на основе котировок активного рынка (биржевого) или на основе ненаблюдаемых данных. В качестве котировки



на фондовом рынке ПАО Московская Биржа ММВБ-РТС принимается средневзвешенная цена на дату определения справедливой стоимости, рассчитываемая в соответствии с нормативными актами ФСФР. При отсутствии активного рынка и информации об указанных котировках Банк вправе использовать справедливую стоимость в значительной степени тождественной ценной бумаги, либо «последнюю» средневзвешенную цену за предшествующий период (до 30 дней).

При необходимости по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением ЦБ РФ от 02 октября 2017 года № 605-П.

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П и внутренним документом Банка («Положение АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» о порядке формирования резервов на возможные потери»).

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает, в том числе финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовом счете N 91314. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами; передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств и прочих средств, полученных от ЦБ РФ.

### ***Производные финансовые инструменты и прочие договора (сделки)***

Применяемые Банком подходы по классификации заключаемых договоров (сделок) основаны на критериях, закрепленных в Указании ЦБ РФ от 16 февраля 2015 г. N 3565-У «О видах производных финансовых инструментов». В целях бухгалтерского учета Банк самостоятельно классифицирует заключаемые на биржевом и внебиржевом рынке договоры в качестве ПФИ и иных договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ от 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение ЦБ РФ № 372-П), а также прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), исходя из их условий на дату первоначального признания.

Сделки с исполнением T+3 и позднее учитываются как производные финансовые инструменты. Однако если Банк как участник торгов заключает сделку не ПФИ (ТОМ, TOMSPT), но из-за праздничных дней в Российской Федерации или стране валюты расчетов срок исполнения по ней увеличивается до T+3 и более, такая сделка не является сделкой ПФИ.

Если дата расчетов и поставки по договорам, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, а также прочим договорам (сделкам) по покупке/продаже иностранной валюты, ценных бумаг осуществляются на следующий рабочий день (и позже) после дня заключения договора, то требования и обязательства отражаются на соответствующих 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)». При этом счета 99997, 99996 для корреспонденции с активными счетами по учету требований и с

пассивными счетами по учету обязательств (в том числе при отражении переоценки) ведутся только в рублях. Аналитический учет по счетам 99997, 99996 ведется по видам валют.

### ***Основные средства***

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев при одновременном выполнении следующих условий:

- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

Основные средства отражены по стоимости их приобретения (первоначальной стоимости). Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении, создании, приобретении.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

Под справедливой стоимостью объектов основных средств (в том числе не используемых в основной деятельности) понимается стоимость, за которую их можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

Мониторинг изменения стоимости производится регулярно (на ежемесячной основе), чтобы стоимость, по которой объекты отражаются в бухгалтерском учёте и отчётности, существенно не отличалась от справедливой стоимости. Кроме того, Банк в обязательном порядке осуществляет переоценку по состоянию на конец отчетного года.

### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

Изменение стоимости числящейся на балансе недвижимости (в том числе земли), временно не используемой в основной деятельности, до ее справедливой стоимости в результате переоценки отражается в корреспонденции со счетами доходов или расходов (в зависимости от результата переоценки).

При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее - «ВНОД»), могут быть использованы:

- данные, представленные привлеченным со стороны независимым оценщиком;
- действующие цены (предложения) на активном рынке аналогичной недвижимости (на недвижимость иного характера, в другом состоянии или местонахождении, скорректированные с учетом имеющихся различий);
- недавние цены (предложения) на аналогичную недвижимость на менее активных рынках;
- фактические цены при совершении сделок купли-продажи объектов недвижимости;
- данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости;
- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;
- экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости;
- иные данные.

Справедливая стоимость должна отражать рыночные условия на дату перевода объекта, в день поступления/получения уточнений по стоимости объекта и на конец года. Приобретенная в течение года недвижимость ВНОД также подлежит обязательной переоценке на конец года (последний рабочий день года).

### ***Нематериальные активы***

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- 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;
- Банк не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма, исчисленная в денежном выражении, которая равна величине оплаты в денежной форме при приобретении (создании) нематериальных активов и обеспечении условий для их использования в определенных Банком целях.

При учете нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банку на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

### ***Материальные запасы***

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости (цене приобретения). Независимо от срока службы учет ведется на счете 610 «Материальные запасы» до момента их передачи в эксплуатацию, списания (в том числе реализации). Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании. Материальные запасы, не переданные в эксплуатацию (хранящиеся на складе), могут быть списаны в случае их морального или физического износа. В таком случае, а также в случае реализации используется балансовый счет 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

### ***ПАССИВЫ***

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

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

Т.к. Банк привлекает пассивы только по рыночным ставкам, амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Процентные расходы по полученным кредитам (депозитам), выпущенным собственным векселям начисляются и признаются в балансе ежемесячно в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), в день, определенный договором для их уплаты.

### ***Выпущенные долговые обязательства***

Собственные ценные бумаги Банка – векселя - учитываются по справедливой стоимости при первоначальном признании. Для определения справедливой стоимости собственных векселей в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые исходные данные.

После первоначального признания собственные векселя классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

Ежемесячно в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) происходит начисление процентного

(дисконтного) расхода по выпущенным ценным бумагам.

### ***Уставный капитал, дивиденды, резервный фонд, эмиссионный доход***

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

По статье «Эмиссионный доход» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход, полученный от размещения дополнительного выпуска акций.

### ***Аренда***

При заключении договоров аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя (в том числе с заключением договоров субаренды).

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком-арендатором на дату начала аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Банком по первоначальной стоимости. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается 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. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом.

Учетная политика на 2020 год доработана с учетом изменений, внесенных Банком России в Положение от 27 февраля 2017 г. № 579-П "Положение о Платежах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", а также в связи с вступлением с 1 апреля 2020 года Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" (далее - Положение Банка России № 659-П) с учетом требований, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда".

МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды Банк признает обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Банк признает процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Банк использует освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка.

### ***Налог на прибыль***

Аналитический учет, а также расчеты с бюджетом по налогу на прибыль, ведутся только на балансе Головного офиса. Налог на прибыль, подлежащий зачислению в Федеральный бюджет, уплачивается по месту учета Головного офиса. Исчисление налога на прибыль производится Головным офисом по месту нахождения Головного офиса и по месту нахождения обособленных подразделений. Налог на прибыль в региональные бюджеты уплачивается в соответствии с порядком, указанным в Учетной политике для целей налогообложения.

Расчет налога на прибыль осуществляется ежеквартально нарастающим итогом, т.е. за I-ый квартал, за 6 месяцев, за 9 месяцев и за год. Налог на прибыль исчисляется по ставке 20 процентов, исходя из налоговой базы, которая определяется в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. При этом Банк производит начисление и уплату ежемесячных авансовых платежей.

Расчет налога с доходов в виде процентов, полученных (начисленных) по государственным и муниципальным ценным бумагам, осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Начисление и уплата налога производится в течение 10 рабочих дней по окончании соответствующего месяца отчетного (налогового) периода.

Банк осуществляет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2020 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

### ***Отложенный налог на прибыль***

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Банк принял решение перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П. Условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала и финансового результата, определенная на конец условного предшествующего отчетного периода, была признана равной нулю.

### ***Отражение доходов и расходов***

Принципы признания, определения процентных и операционных доходов (расходов) Банка определены Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Учетной политикой Банка и другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок и правила ведения бухгалтерского учета отдельных операций и сделок.

Признание как процентных, так и операционных доходов осуществляется по методу "начисления". Доходы Банка отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся, а не по факту оплаты. Процентные доходы (расходы) по финансовым активам (ФА)/финансовым обязательствам (ФО), оцениваемым после первоначального признания по амортизированной стоимости, отражаются в бухгалтерском учете с применением эффективной процентной ставки (далее по тексту – ЭПС) в следующих случаях:

- срок погашения ФА/ФО на момент первоначального признания составил более одного года;

- срок на который пролонгируется договор более 1 года;

и при условии, что разница между амортизированной стоимостью ФА/ФО, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью ФА/ФО, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в иностранной валюте, учитываются в рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату признания дохода (расхода). При оплате в иностранной валюте за выполненные работы (оказанные услуги) на указанных счетах отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Порядок начисления процентных доходов (расходов) осуществляется в соответствии с условиями договоров (договорные проценты), требованиями действующего законодательства и в сроки, определенные Учетной политикой Банка.

К процентным доходам/ расходам относятся отдельные виды комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, приносящим процентный доход, либо по которым происходит процентный расход:

- комиссии, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов/ привлечением финансовых обязательств, стоимость которых определена в основных условиях заключенного договора;
- комиссии за выдачу/получение кредита, за оформление, сопровождение кредитного/депозитного договора;
- комиссии за открытие, обслуживание и ведение кредитной линии, ссудных счетов, за резервирование денежных средств, за право на получение «овердрафта» и неиспользованный лимит по кредитной линии.

Указанные комиссионные вознаграждения (сборы) учитываются при расчете ЭПС.

Суммы процентных доходов, полученные, но относящиеся к последующим отчетным периодам (месяцам), подлежат отражению на счете № 47444 «Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам». Отнесение на счета по учету доходов осуществляется равномерно при наступлении соответствующего месяца.

#### ***Переоценка средств в иностранных валютах***

Операции в иностранной валюте отражаются по официально установленному ЦБ РФ курсу, действующему на дату совершения операции.

Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе (в установленные для Банка рабочие дни) на основании изменения официальных курсов, установленных ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов по соответствующим символам ОФР, за исключением отдельных лицевых счетов балансовых счетов 2-го порядка №№ 60313, 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», применяемых для отражения сумм полученных и выданных авансов, предоплаты за товары и услуги, которые по факту исполнения соответствующих договоров будут отнесены на доходы (расходы). Полученные и уплаченные при расчетах с нерезидентами авансы, предоплаты, задатки учитываются в иностранной валюте платежа по курсу на дату оплаты. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки). Доходы и расходы от конверсионных операций (купи-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной формах определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

#### ***Взаимозачёты***

Однородные финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету только в тех случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению (операции привлечения (размещения) средств, покупки-продажи финансовых активов, хозяйственные операции) установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

### ***3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка***

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена Приказом по Банку от 27 декабря 2019 года № 298. Утвержденные в Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от места их расположения.

В течение I-го квартала 2020 года изменения в Учетную политику не вносились.

### 3.5. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

В ходе составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок отчетного года и/или ошибку года, предшествующего отчетному, выявлено не было.

## 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Денежные средства	628 647	698 148
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме средств Фонда обязательного резервирования)	541 244	357 980
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	68 113	118 349
• Российская Федерация	61 634	85 443
• Иные государства	6 479	32 906
	<b>1 238 004</b>	<b>1 174 477</b>

При определении активов, относящихся к категории денежных средств, исключены результирующие суммы в 16 243 тыс.руб. (по состоянию на 1 апреля 2020 года) и 17 218 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2020 года), отраженные по статье «Средства в кредитных организациях» отчета по форме 0409806 и представляющие собой требования к кредитным организациям-резидентам, классифицированным во 2-ую, 3-ю и 5-ю категории качества, с созданием резерва на возможные потери в размере 1%, 50% и 100%, т.е. активы, по которым существует риск потерь.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

### 4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Переоценка ценных бумаг вышеуказанной категории производится в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике Банка) на основе расчетов, построенных на использовании ненаблюдаемых исходных данных (данных 3 уровня в иерархии справедливой стоимости) согласно Международным стандартам финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" МСФО (IFRS) 13.

#### Информация о финансовых вложениях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Долевые ценные бумаги	488 304	489 001
	<b>488 304</b>	<b>489 001</b>

#### Информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности

	1 апреля 2020 года тыс. руб.
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
- Производство электроэнергии	488 304



	1 апреля 2020 года тыс. руб.
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	488 304

Резервы на возможные потери по данной категории вложения Банком не формировались.

#### 4.3. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Переоценка ценных бумаг вышеуказанной категории производится в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике Банка) на основе котировок активного рынка.

##### Информация о вложениях в долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	1 132 367	1 081 649
	<b>1 132 367</b>	<b>1 081 649</b>

##### Информация о вложениях в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>Облигации Правительства Российской Федерации</b>	<b>1 132 367</b>	<b>1 081 649</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), всего, в т.ч.	1 132 367	1 081 649
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>1 132 367</b>	<b>1 081 649</b>

##### Информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 132 367	1 081 649
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 132 367	1 081 649

##### Информация о сроках обращения и купонном доходе по выпускам долговых ценных бумаг по состоянию на 1 апреля 2020 года

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс.руб.	Срок обращения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа (ОФЗ) 24020	12	27.07.2022	-
Облигации федерального займа (ОФЗ) 25083	207 010	15.12.2021	7.00
Облигации федерального займа (ОФЗ) 26214	246 274	27.05.2020	6.40
Облигации федерального займа (ОФЗ) 29012	679 071	16.11.2022	7.47

##### Информация о сроках обращения и купонном доходе по выпускам долговых ценных бумаг по

состоянию на 1 января 2020 года

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс.руб.	Срок обращения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа (ОФЗ) 25083	205 813	15.12.2021	7.00
Облигации федерального займа (ОФЗ) 26214	243 478	27.05.2020	6.40
Облигации федерального займа (ОФЗ) 29011	632 358	29.01.2020	8.52

Вышеуказанные долговые обязательства классифицированы Банком в 1-ую категорию качества.

Эмитенты, в долговые ценные бумаги, которых Банк произвел вложения по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, являются резидентами Российской Федерации.

Структура вложений Банка в долговые обязательства (облигации) в течение I-го квартала 2020 года в сопоставлении с вложениями Банка в 2019 году осталась неизменной.

#### 4.4. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

К данной категории финансовых активов в Банке по состоянию на 1 апреля 2020 года относились ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, денежные средства, средства в кредитных организациях и в Банке России, требования по текущему налогу, прочие активы.

В состав статьи 5 “Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости” формы 0409806 также включены требования Банка по процентным и приравненным к ним доходам по соответствующим ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч. требования по признанным штрафам (пени, неустойкам).

Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) представлена в п.8.2.

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов за I-ый квартал 2020 года (в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 1584-У) (включая активы, оцениваемые не по амортизированной стоимости):

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Иные балансовые активы с риском потерь	Резиденты офшорных зон	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	943 639	39 222	28 808	67 611	1 079 280
Чистое (восстановление)/ создание резерва под обесценение	(19 012)	(2 957)	7 490	9 536	(4 943)
Списание резерва при реализации активов	(14)	-	-	-	(14)
Списания	(452)	(210)	-	-	(662)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2020 года</b>	<b>924 161</b>	<b>36 055</b>	<b>36 298</b>	<b>77 147</b>	<b>1 073 661</b>

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов за 2019 год (в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 1584-У):

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Иные балансовые активы с риском потерь	Резиденты офшорных зон	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 118 491	41 796	31 623	50 970	1 242 880
Чистое (восстановление)/ создание резерва под обесценение	951 452	(2 561)	(2 815)	16 641	962 717
Списание резерва при реализации активов	(1 123 253)	-	-	-	(1 123 253)
Списания	(3 051)	(13)	-	-	(3 064)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>943 639</b>	<b>39 222</b>	<b>28 808</b>	<b>67 611</b>	<b>1 079 280</b>

Информация о размерах фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2020 года<sup>1</sup>:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	Фактически сформированный резерв (РВП)				
							II	III	IV	V	Итого
Средства кредитных организаций	56 825	43 067	13 690	20	-	48	137	10	-	48	195
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 022 485	1 920 493	4 280 739	1 561 747	434	259 072	293 476	194 083	252	258 886	746 697
Прочие требования	491 865	425 849	20 374	-	28 850	16 792	205	-	14 714	16 790	31 709

Информация о размерах фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года<sup>2</sup>:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	Фактически сформированный резерв (РВП)				
							II	III	IV	V	Итого
Средства кредитных организаций	112 769	97 561	14 211	950	-	47	142	475	-	47	664
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 565 299	767 957	4 726 530	1 790 011	2 683	278 118	281 327	235 452	1 443	253 104	771 326
Прочие требования	645 707	397 312	23 581	5 597	28 880	190 337	652	985	14 725	190 332	206 694

## Просроченная задолженность

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

<sup>1</sup> По графе «Сумма требований» отражены соответствующие активы Банка, подлежащие резервированию в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П или Положением ЦБ РФ № 611-П, т.е. отраженные по группировке аналогично отчету по форме 0409115.

<sup>2</sup> По графе «Сумма требований» отражены соответствующие активы Банка, подлежащие резервированию в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П или Положением ЦБ РФ № 611-П, т.е. отраженные по группировке аналогично отчету по форме 0409115. Данные по состоянию на 1 января 2020 года представлены с учетом событий после отчетной

По состоянию на 1 апреля 2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,75% от общей величины ссудной задолженности (несущей риск потерь) и 0,60% от общей величины активов Банка, несущих риск потерь.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности до вычета резервов на обесценение по состоянию на 1 апреля 2020 года:

тыс. руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>1 265 669</b>	<b>5 855 890</b>	<b>840 553</b>	<b>7 962 112</b>
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	-	4 524	4 524
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	34	34
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	388	388
- на срок от 181 дня до 360 дней	-	-	32 673	32 673
- на срок свыше 360 дня	-	212	22 542	22 754
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>212</b>	<b>60 161</b>	<b>60 373</b>
	<b>1 265 669</b>	<b>5 856 102</b>	<b>900 714</b>	<b>8 022 485</b>

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности до вычета резервов на обесценение по состоянию на 1 января 2020 года:

тыс. руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>140 758</b>	<b>6 644 314</b>	<b>726 998</b>	<b>7 512 070</b>
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	-	2 801	2 801
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	270	270
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	2 300	2 300
- на срок от 181 дня до 360 дней	-	-	24 592	24 592
- на срок свыше 360 дня	-	212	23 054	23 266
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>212</b>	<b>53 017</b>	<b>53 229</b>
	<b>140 758</b>	<b>6 644 526</b>	<b>780 015</b>	<b>7 565 299</b>

По состоянию на 1 января 2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,70% от общей величины ссудной задолженности и 0,57% от общей величины активов Банка, несущих риск потерь.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам, несущим риск потерь до вычета резервов на обесценение, по состоянию на 1 апреля 2020 года:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>124 470</b>	<b>473 866</b>	<b>598 336</b>
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	68	1 537	1 605
- на срок от 31 до 90 дней	538	55	593
- на срок от 91 до 180 дней	766	86	852
- на срок от 181 дня до 360 дней	140 049	8 688	148 737
- на срок свыше 360 дня	34 335	7 633	41 968
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>175 756</b>	<b>17 999</b>	<b>193 755</b>
	<b>300 226</b>	<b>491 865</b>	<b>792 091</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 24,46% от общей величины прочих активов, несущих риск потерь, и 1,94% от общей величины активов Банка, несущих риск потерь.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам, несущим риск потерь до вычета резервов на обесценение, по состоянию на 1 января 2020 года:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>115 907</b>	<b>340 706</b>	<b>456 613</b>
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	223	1 220	1 443
- на срок от 31 до 90 дней	299	1 715	2 014
- на срок от 91 до 180 дней	1 329	114	1 443
- на срок от 181 дня до 360 дней	135 703	6 161	141 864
- на срок свыше 360 дней	33 324	10 027	43 351
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>170 878</b>	<b>19 237</b>	<b>190 115</b>
<b>Итого задолженности</b>	<b>286 785</b>	<b>359 943</b>	<b>646 728</b>

По состоянию на 1 января 2020 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 29,44% от общей величины прочих активов, несущих риск потерь, и 2,03% от общей величины активов Банка, несущих риск потерь.

По другим статьям бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

#### 4.4.1. **Информация о ссудной задолженности**

Статья 5 “Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости” формы 0409806, начиная с 1 января 2019 года, формируется с учетом принципов Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” (далее – МСФО (IFRS) 13) и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” (далее – МСФО (IFRS) 9).

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	16 019 519	14 462 956
Резервы на возможные потери по ссудам	(746 672)	(771 305)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	287 472	282 967
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>15 562 319</b>	<b>13 974 618</b>
Требования по процентным доходам, в т.ч. штрафам	291 476	262 349
Резервы на возможные потери	(177 440)	(172 286)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	32	(175)
<b>Итого чистые требования по процентным доходам</b>	<b>114 068</b>	<b>89 888</b>
<b>Итого чистой задолженности</b>	<b>15 674 387</b>	<b>14 064 506</b>

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Средства в Банке России	8 000 000	6 900 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в т.ч. вложения в учтенные векселя и сделки РЕПО	1 263 137	138 700
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. вложения в учтенные векселя	5 855 668	6 644 241
Ссуды физическим лицам	900 714	780 015

<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>16 019 519</b>	<b>14 462 956</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(746 672)	(771 305)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	287 472	282 967
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>15 560 319</b>	<b>13 974 618</b>

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>Кредиты и депозиты клиентам – кредитным организациям, в т.ч. Банку России, всего в т.ч.</b>	<b>9 263 137</b>	<b>7 038 700</b>
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки)	-	-
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, всего, в т.ч.</b>	<b>5 855 668</b>	<b>6 644 241</b>
- Финансирование текущей деятельности	5 652 865	6 441 438
- Проектное финансирование	-	-
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки)	202 803	202 803
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>900 714</b>	<b>780 015</b>
- Потребительские кредиты	827 069	702 332
- Ипотечные кредиты	73 438	77 464
- Автокредиты	207	219
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>16 019 519</b>	<b>14 462 956</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(746 672)	(771 305)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	287 472	282 967
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>15 560 319</b>	<b>13 974 618</b>

Информация о структуре ссудной задолженности юридических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей) в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

	<b>1 апреля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями</b>		
- Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 781 826	2 250 858
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	910 353	1 442 356
- Предоставление коммунальных, социальных, персональных и прочих услуг, здравоохранение	1 002 803	1 002 803
- Финансовая деятельность, в т.ч. посредничество и финансовый лизинг	786 244	820 900
- Обрабатывающие производства; производство	917 916	695 485
- Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	261 173	207 488
- Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	146 262	168 642
- Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	47 391	53 609
- Прочие виды деятельности	1 700	2 100
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>5 855 668</b>	<b>6 644 241</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(520 655)	(595 365)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	129 824	168 717
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>5 464 837</b>	<b>6 217 593</b>

### Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон

<b>Географическая зона</b>	<b>1 апреля 2020 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2020 года тыс. руб.</b>
Алтайский край	12 337	12 377
Ставропольский край	1 218	1 639
Кемеровская область	8 257	7 867
Курганская область	547 419	975 075
г. Санкт-Петербурга	2 037	2 020
г. Москва	12 276 950	9 831 179
Московская область	10 636	10 483
Оренбургская область	10 721	35 716
Пермский край	9 591	9 945
Самарская область	261 173	207 688
Саратовская область	2 570	2 260
Свердловская область	436 739	229 421
Тюменская область	1 801 528	2 561 034
Челябинская область	14 851	12 479
Ярославская область	278 055	281 307
Республика Башкортостан	198 545	165 652
Прочие субъекты Российской Федерации <sup>3</sup>	1 700	1 584
США, штат Делавэр	145 192	115 230
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>16 019 519</b>	<b>14 462 956</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(746 672)	(771 305)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	287 472	282 967
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>15 560 319</b>	<b>13 974 618</b>

### Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков до полного погашения:

<b>Срок до полного погашения задолженности</b>	<b>1 апреля 2020 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2020 года тыс. руб.</b>
До 30 дней	9 897 798	7 171 071
От 31 дня до 90 дней	1 441	2 370
От 91 дня до 180 дней	230 745	512 029
От 181 дня до 1 года	2 053 281	1 705 567
От 1 года до 5 лет	3 563 937	4 612 832
Свыше 5-ти лет	216 929	410 670
Просроченная задолженность	55 388	48 417
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>16 019 519</b>	<b>14 462 956</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(746 672)	(771 305)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	287 472	282 967
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>15 560 319</b>	<b>13 974 618</b>

<sup>3</sup> По данной строке показана совокупная задолженность по субъектам Российской Федерации, на долю которых приходится ссудная задолженность менее 1 000 тыс.руб.

При формировании профессионального суждения по оценке уровня качества ссудной задолженности и степени ее обесценения руководством Банка были сделаны следующие допущения.

***По ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями***

При определении расчетного резерва по ссудам, отнесенным ко 2-5 категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П, Банком заложена базовая методика оценки финансового состояния заемщика и качества обслуживания им своего долга перед Банком. На основании этой методики определяется величина расчетного резерва, находящаяся в диапазоне ставок резервирования, соответствующего определенной категории качества. Данная методика базируется на детализированном всестороннем анализе деятельности заемщика с подробным изучением всех правоустанавливающих, финансовых, хозяйственных и иных документов, а также изучения всех аспектов его кредитной истории.

***По ссудам физическим лицам***

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд. Обязательным условием включения ссуды в портфель однородных является соответствие параметров ссуды стандартным условиям кредитования, утвержденным приказом по Банку, а также непревышение задолженности по ней на дату оценки 0,5 % от объема собственных средств (капитала) Банка.

Банк не вправе включать в портфель однородных ссуд (ссуда подлежит исключению из портфеля однородных ссуд) ссуду, по которой имеются индивидуальные признаки обесценения (финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга по ссуде оценивается хуже, чем хорошее), за исключением случаев, предусмотренных нормативными документами Банка России и внутренними положениями Банка. В случае если ссуды, предоставленные заемщику, классифицируются на индивидуальной основе и по ним имеются признаки обесценения, иные ссуды, предоставленные данному заемщику, не могут быть включены в портфель однородных ссуд и (или) должны исключаться из портфеля однородных ссуд, за исключением ссуд, величина каждой из которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 1 000 000 рублей), и при этом совокупная величина ссуд, выданных одному и тому же заемщику, не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей (уровни портфелей). Для каждой категории качества Банк применяет вилки ставок резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 590-П. Коэффициент резервирования по каждому уровню каждого портфеля рассчитывается в соответствии с формулами, определенными внутренним документом Банка, и подлежит ежеквартальному пересчету в последний день квартала.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

***По обеспечению ссудной задолженности***

При определении справедливой стоимости залога требуется наличие устойчивого рынка рассматриваемых предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог при условии (то есть разумно короткий срок), что вся юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав. Также внутренними документами Банка определен перечень стоп-параметров на принятие конкретных предметов (объектов) в счет обеспечения ссудной задолженности.

***Методология оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями стандарта МСФО 9***

Общий подход к резервированию финансовых инструментов применяется для всех финансовых инструментов, подлежащих резервированию в соответствии с МСФО 9, за исключением дебиторской задолженности и приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов.

Портфель финансовых инструментов Банка представлен пятью сегментами: «корпоративные заемщики», «розничные заемщики», «финансовые институты», «ценные бумаги» и «дебиторская



задолженность».

В зависимости от наличия факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска и обесценения на отчетную дату, все финансовые инструменты относятся к одному из этапов резервирования:

**Этап 1** – финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не находящиеся в Дефолте<sup>4</sup> на отчетную дату, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение одного года с отчетной даты.

**Этап 2** – финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но не находящиеся в Дефолте на отчетную дату, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.

**Этап 3** – кредитно-обесцененные финансовые активы, т.е. финансовые инструменты, находящиеся в Дефолте на отчетную дату, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.

В соответствии с общим подходом, на дату признания все финансовые инструменты относятся к Этапу 1.

#### **4.5.        *Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам***

---

<sup>4</sup> Дефолт (обесценение) – наличие признаков обесценения (событий дефолта), свидетельствующих о неспособности заемщика / контрагента в срок и в полном объеме исполнять обязательства. Событие дефолта эквивалентно событию обесценения.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в течение I-го квартала 2020 года:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги	Иные балансовые активы с риском потерь	Резиденты офшорных зон	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	(282 792)	354	(653)	(28 770)	(1 603)	(313 464)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 734)	428	990	(7 487)	(7 377)	(18 180)
Списание резерва при реализации активов	-	-	-	-	-	-
<b>Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>(287 526)</b>	<b>782</b>	<b>337</b>	<b>(36 257)</b>	<b>(8 980)</b>	<b>331 644</b>

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в течение 2019 года:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги	Иные балансовые активы с риском потерь	Резиденты офшорных зон	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	-	-	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(283 362)	354	(653)	(28 770)	(1 603)	(314 034)
Списание резерва при реализации активов	570	-	-	-	-	570
<b>Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>(282 792)</b>	<b>354</b>	<b>(653)</b>	<b>(28 770)</b>	<b>(1 603)</b>	<b>(313 464)</b>

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями стандарта МСФО 9 производится с 1 января 2019 года. Таким образом, данная информация представлена без сопоставимости с данными прошлых отчетных периодов.

#### **4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания**

В качестве обеспечения под привлеченные от Банк НКЦ (АО) денежные средства Банком использовались высоколиквидные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и передаваемые на возвратной основе без прекращения признания. Ввиду того, что данный контрагент-заемщик оценивался на уровне I-ой категории качества, кредитный риск по такому обеспечению отсутствовал.

В течение I-го квартала 2020 года у Банка не было сделок по передаче финансовых активов без прекращения признания.

#### **4.7. Финансовые активы, подлежащие взаимозачету**

По состоянию на 1 апреля 2020 года и в течение I-го квартала 2020 года банком не признавались финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

#### 4.8. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

В соответствии с нормами Указания Банка России от 22.05.2018 N 4801-У "О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение" Банк России заключил с Банком Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам. Данный вид операций является основным направлением деятельности, связанной с обременением активов Банка.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года перезаложенного обеспечения у Банка не было. Информация о полученном Банком обеспечении в счет исполнения контрагентами своих обязательств представлена в п 8.2.

#### 4.9. Основные средства

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев при одновременном выполнении следующих условий:

- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

Основные средства отражены по стоимости их приобретения (первоначальной стоимости). Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении, создании, приобретении.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. В Банке применяется линейный способ амортизации.

Сроки полезного использования основных средств регламентированы классификатором, определенным в Учетной политике Банка, в соответствии с которым все основные средства подразделены на 9 групп временного использования.

	Месяцы
Инструмент строительно-монтажный механизированный; инструмент электрифицированный (машины ручные и переносные электрические, в том числе электродрели	20
Техника электронно-вычислительная, включая персональные компьютеры и печатающие устройства к ним; серверы различной производительности; сетевое оборудование локальных вычислительных сетей; модемы для локальных сетей, системы хранения данных, электронные терминалы	25
Приборы бытовые; машины для сортировки и счета монет, банкнот; средства радиосвязи, радиовещания и телевидения; средства радиолокации и радионавигации (радиостанции приемно-передающие переносные, автомобильные и мотоциклетные); автомобили легковые (кроме автомобилей легковых большого класса (с объемом двигателя свыше 3,5 л); пр.	37 - 54
Средства механизации и автоматизации управленческого труда (машины пишущие, машины счетные, брошюровочные машины, машины для уничтожения документов); мебель административных помещений, мебель специальная прочая; электрооборудование прочее, не включенное в другие группировки (электронные табло валют и т.п.); приборы и аппаратура систем автоматического пожаротушения и пожарной сигнализации, охранной сигнализации, устройства приемно-контрольные охранные и сигнально-пусковые; автомобили специальные (инкассаторские машины); Оборудование гаражное и автозаправочное (машины и оборудование для ремонта и обслуживания автомобилей); пр.	66 - 78
Средства кабельной связи и аппаратура проводной связи оконечная и промежуточная (кроме основных средств, включенных в другие группы); автомобили легковые большого класса (с рабочим объемом двигателя свыше 3,5 л) и высшего класса; пр.	84 - 120
Сооружения связи (кабельные линии электросвязи, оптоволоконные линии связи)	121
Здания (кроме жилых); деревянные, каркасные и щитовые, контейнерные, деревометаллические, каркасно-обшивные и панельные, глинобитные, сырцовые, саманные и другие аналогичные	204

Здания (кроме жилых): здания бескаркасные со стенами облегченной каменной кладки, железобетонными, кирпичными и деревянными колоннами и столбами, с железобетонными, деревянными и другими перекрытиями; оборудование металлическое для сохранности ценностей (сейфы, нестораемые шкафы, бронированные двери и камеры, бронеконструкции, КУ)	252 - 264
Здания, кроме вошедших в другие группы (с железобетонными и металлическими каркасами, со стенами из каменных материалов, крупных блоков и панелей, с железобетонными, металлическими и другими долговечными покрытиями)	420

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Структура основных средств по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости в течение I-го квартала 2020 года

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование и прочие основные средства	Транспортные средства	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	<b>87 332</b>	<b>183 988</b>	<b>22 330</b>	<b>293 650</b>
Поступления	-	3 574	-	3 574
Выбытия	(4 918)	3 335	(669)	(8 922)
Переклассификация	-	-	-	-
Уменьшение балансовой стоимости на сумму накопленной амортизации	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года</b>	<b>82 414</b>	<b>184 227</b>	<b>21 661</b>	<b>288 302</b>
<b>Амортизация</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	<b>28 043</b>	<b>144 148</b>	<b>21 757</b>	<b>193 948</b>
Начисленная амортизация в течение I-го квартала 2020 года	834	4 569	45	5 448
Переклассификация	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
Уменьшение балансовой стоимости на сумму накопленной амортизации	2 395	2 721	669	5 785
<b>Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года</b>	<b>26 482</b>	<b>145 996</b>	<b>21 133</b>	<b>193 611</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2020 года</b>	<b>55 932</b>	<b>38 2231</b>	<b>528</b>	<b>94 691</b>

Структура основных средств по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 2019 год

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование и прочие основные средства	Транспортные средства	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	<b>87 505</b>	<b>191 604</b>	<b>25 855</b>	<b>304 964</b>
Поступления	-	21 796	-	21 796
Выбытия	(173)	(29 412)	(3 525)	(33 110)
Переклассификация	-	-	-	-
Уменьшение балансовой стоимости на сумму накопленной амортизации	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>87 332</b>	<b>183 988</b>	<b>22 330</b>	<b>293 650</b>
<b>Амортизация</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	<b>24 576</b>	<b>159 173</b>	<b>24 757</b>	<b>208 506</b>
Начисленная амортизация в течение 9-ти месяцев	3 507	13 779	525	17 811
Переклассификация	105	(105)	-	-
Выбытия	(145)	(28 699)	(3 525)	(32 369)
Уменьшение балансовой стоимости на сумму накопленной амортизации	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>28 043</b>	<b>144 148</b>	<b>21 757</b>	<b>193 948</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>59 289</b>	<b>39 840</b>	<b>573</b>	<b>99 702</b>

В течение I-го квартала 2020 года не было признания затрат в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства. Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств (еще неисполненных по состоянию на 1 апреля 2020 года) – 0 тыс.руб.

Ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет, в том числе основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

В течение I-го квартала 2020 года в отношении объектов основных средств не проводилась переоценка.

По состоянию на 1 апреля 2020 года материальные запасы составили 3 035 тыс.руб. (на 1 января 2018 года – 2 532 тыс.руб.)

#### **4.10. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее - ВНОД), учитывается по справедливой стоимости.

В случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости ВНОД, после изменения способа его использования, этот объект учитывается на балансе Банка по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости ВНОД устанавливается один раз в год с использованием данных независимого оценщика или соответствующих компетентных структурным подразделениям Банка.

При определении справедливой стоимости недвижимости ВНОД, могут быть использованы:

- данные, представленные привлеченным со стороны независимым оценщиком
- действующие цены (предложения) на активном рынке аналогичной недвижимости (на недвижимость иного характера, в другом состоянии или местонахождении, скорректированные с учетом имеющихся различий)
- недавние цены (предложения) на аналогичную недвижимость на менее активных рынках
- фактические цены при совершении сделок купли-продажи объектов недвижимости
- данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости
- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе
- экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости
- иные факторы.

Справедливая стоимость должна отражать рыночные условия на дату перевода объекта, в день поступления/получения уточнений по стоимости объекта и на конец года. Приобретенная в течение года недвижимость ВНОД также подлежит обязательной переоценке на конец года.

Если оценка объекта производится по справедливой стоимости, то такая оценка применяется вплоть до выбытия объектов недвижимости, даже если сопоставимые и/или рыночные цены станут менее доступными.

Ежегодно проводится оценка стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Дата оценки - 31 декабря 2019 года.

Оценка земельных участков в Свердловской области проводилась соответствующим компетентным структурным подразделением Банка.

Оценка проведена в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ, Федеральным стандартом оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)», Федеральным стандартом оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)», Федеральным стандартом оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)», Федеральным стандартом оценки «Оценка недвижимости (ФСО № 7)», (далее «Федеральные стандарты оценки»), а также стандартами и правилами Саморегулируемой межрегиональной ассоциации (СМАО), Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (РОО) и Саморегулируемой организации ассоциации Российских магистров оценки (НП «АРМО»).

Также была проведена оценка нежилого здания площадью 977,2 кв. м., расположенного по адресу: г. Москва, улица Бурденко, дом 22, принадлежащего Банку.

Определение рыночной стоимости объекта оценки проводилось в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации", Федерального стандарта оценки "Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)", Федерального стандарта оценки "Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)", Федерального стандарта оценки "Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)", Федерального стандарта оценки "Оценка недвижимости (ФСО № 7)", а также стандартов и правилами СМАО и РОО.

Для расчета рыночной стоимости Оценщик использовал сравнительный подход, в рамках которого был применен метод сравнения продаж. Метод имеет в своей основе предположение, что благоразумный покупатель за выставленную на продажу недвижимость заплатит не большую сумму, чем та, за которую можно приобрести аналогичный по качеству и пригодности объект.

Определение рыночной стоимости объекта недвижимости в рамках сравнительного подхода проводилось в следующей последовательности:

1. Анализ рынка и расчет рыночной стоимости права аренды земельного участка как условно свободного. Необходимость выделения и определения рыночной стоимости земельного участка как условно свободного обусловлена необходимостью введения корректировок при определении стоимости здания в рамках сравнительного подхода.

2. Анализ рынка и выбор аналогов – особняков офисного назначения.

3. Расчет стоимости 1 кв. м офисных зданий путем внесения необходимых корректировок к стоимости предложения объектов-аналогов.

4. Расчет рыночной стоимости оцениваемого здания.

По результатам независимой оценки справедливая стоимость здания подтверждена.

Также проводилась оценка объектов недвижимости, числящихся на балансах филиалов Банка. Для каждого объекта применялся только метод сравнения продаж сравнительного подхода.

По объектам недвижимости ВНОД в составе финансового результата Банка в течение I-го квартала 2020 года были признаны:

- суммы арендного дохода – 42 тыс.руб.;
- расходы на содержание объектов – 293 тыс.руб. (не считая амортизационных отчислений – 47 тыс.руб.)

Ограничений прав собственности на объекты недвижимости ВНОД у Банка нет. Ограничений в отношении реализации недвижимости ВНОД или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия у Банка нет.

Сумма договорных обязательств по приобретению, строительству или развитию недвижимости ВНОД (еще неисполненных по состоянию на 1 апреля 2020 года) – 0 тыс.руб.

По состоянию на 1 апреля 2020 года заключены договоры на ремонт, текущее обслуживание или улучшение объектов недвижимости ВНОД на сумму 0 тыс.руб.

В составе недвижимости ВНОД Банка в связи с невозможностью надежной оценки справедливой стоимости по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации учитывается нежилое помещение в г. Дзержинский, Московская область (211,02 кв.м.).

Первоначальная стоимость – 6 645,6 тыс.руб.

Накопленная амортизация по состоянию на 1 апреля 2020 года – 2 626 тыс.руб.; изменение в течение I-го квартала 2020 года - 47 тыс.руб.

Данное здание не используется при осуществлении Банком своей деятельности. Также оно не пригодно для сдачи в аренду. Текущее неудовлетворительное состояние системы энергоснабжения затрудняет провести надежную оценку справедливой стоимости данного объекта.

В отношении вышеуказанного актива Банк начисляет резервы на возможные потери. Сумма резерва по состоянию на 1 апреля 2020 года 3 015 тыс.руб.

Информация об изменении стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в течение I-го квартала 2020 года и за 2019 год

тыс. руб.	2020 год	2019 год
<b>Справедливая / первоначальная стоимость</b>		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	<b>1 877 988</b>	<b>1 887 722</b>
Поступления	2 523	-
Выбытия	-	(189)
Переоценка	-	(9 545)
<b>Остаток по состоянию на отчетную дату</b>	<b>1 880 511</b>	<b>1 877 988</b>
<b>Амортизация</b>		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	<b>2 579</b>	<b>2 389</b>
Начисленная амортизация за отчетный период	47	190
Выбытия	-	-
<b>Остаток по состоянию на отчетную дату</b>	<b>2 626</b>	<b>2 579</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>		
Остаток на 1 января отчетного года	<b>3 050</b>	<b>3 192</b>
Начислено/восстановлено резервов за отчетный период	(35)	(142)
<b>Остаток по состоянию на отчетную дату</b>	<b>3 015</b>	<b>3 050</b>
<b>Балансовая стоимость</b>		
<b>по состоянию на отчетную дату</b>	<b>1 874 870</b>	<b>1 872 359</b>

#### **4.11. Операции аренды**

При заключении договоров аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя (в том числе с заключением договоров субаренды).

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком-арендатором на дату начала аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Банком по первоначальной стоимости. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается 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. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом.

В течение I-го квартала 2020 года Банком признаны процентные расходы по обязательствам по аренде в размере 1 853 тыс.руб.; расходы по амортизации актива в форме права пользования – в размере 4 057 тыс.руб.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признанные в качестве расхода в течение срока аренды составили за отчетный период – 15 381 тыс.руб. Сумма платежей по субаренде составила 3 468 тыс.руб.

Минимальные арендные платежи – это платежи в течение срока аренды, которые обязан внести арендатор, исключая условную арендную плату, расходы по предоставлению услуг и налоги, подлежащие оплате и возмещению арендодателю.

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов: до одного года 12 709 тыс.руб., от одного года до пяти лет 0 тыс.руб., свыше пяти лет 0 тыс.руб.

Договоры аренды, заключенные Банком в качестве арендатора, включают в себя в том числе право Банка на продление договора (84 шт.), на пересмотр цены (88 шт.). Количество договоров с правом Банка на приобретение арендованного актива – 4 шт. Договоров с правом Банка на заключение новых договоров аренды нет.



Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к получению по договорам субаренды без права досрочного прекращения на конец отчетного периода - 0 тыс.руб.

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банком было передано в аренду основных средств:

- здание в г.Москва, площадью 977,2 кв.м; стоимость – 572 245 тыс.руб.;
- земельные участки в Свердловской области, Сысертский район, площадью 645,85 га – 93 359 тыс.руб.
- административное здание в г.Бийск, площадью 775,7 кв.м.; стоимость – 23 329 тыс.руб. (частично);
- здание магазина в г.Пыть-ях, Тюменская область, площадью 344,2 кв.м.; стоимость – 6 000 тыс.руб.;
- иное имущество, находящиеся в собственности Банка (15 терминалов) на общую сумму 270 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2020 года Банком было передано в аренду основных средств:

- здание в г.Москва, площадью 977,2 кв.м; стоимость – 572 245 тыс.руб.;
- земельные участки в Свердловской области, Сысертский район, площадью 645,85 га – 93 359 тыс.руб.
- административное здание в г.Бийск, площадью 775,7 кв.м.; стоимость – 23 329 тыс.руб. (частично);
- здание магазина в г.Пыть-ях, Тюменская область, площадью 344,2 кв.м.; стоимость – 6 000 тыс.руб.;
- иное имущество (13 терминалов) на общую сумму 192 тыс.руб.

В течение I-го квартала 2020 года в качестве доходов была признана сумма арендных платежей в размере 7 293 тыс.руб. (кроме аренды недвижимости ВНОД). Все платежи являлись минимальными арендными платежами.

#### **4.12. Нематериальные активы**

При учете нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма, исчисленная в денежном выражении, которая равна величине оплаты в денежной форме при приобретении (создании) нематериальных активов и обеспечении условий для их использования в определенных Банком целях.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банку на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Ограничений прав собственности на нематериальные активы у Банка нет, в том числе нематериальных активов, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

У Банка есть четыре нематериальных актива, созданных Банком (товарные знаки) общей стоимостью 1 153 тыс.руб.

Информация об изменении стоимости нематериальных активов в течение I-го квартала 2020 года и за 2018 год

тыс. руб.	2020 год	2019 год
<b>Первоначальная стоимость</b>		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	44 796	29 632
Поступления	12 059	15 164
Выбытия	-	-
<b>Остаток по состоянию на отчетную дату</b>	<b>56 855</b>	<b>44 796</b>
<b>Амортизация</b>		
Остаток по состоянию на 1 января отчетного года	16 330	13 065
Начисленная амортизация за отчетный период	1 297	3 265
Выбытия	-	-
<b>Остаток по состоянию на отчетную дату</b>	<b>17 627</b>	<b>16 330</b>
<b>Балансовая стоимость</b>		
<b>по состоянию на отчетную дату</b>	<b>39 228</b>	<b>28 466</b>

**4.13. Прочие активы**

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Остатки на бирже	305 010	213 259
Прочая дебиторская задолженность	32 409	35 679
Резерв под обесценение	(10 162)	(12 867)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(492)	(3)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>326 765</b>	<b>236 068</b>
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	46 360	56 070
Расчеты по агентским соглашениям	28 850	28 850
Расчеты по налогам и сборам	12 737	1 387
Прочие	19 994	11 026
Резерв под обесценение	(21 571)	(21 541)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>86 370</b>	<b>75 792</b>
	<b>413 135</b>	<b>311 860</b>

Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов относится к расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчетам по агентским соглашениям и прочим нефинансовым активам.

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в течение I-го квартала 2020 года

	Прочие финансовые активы тыс.руб.	Прочие нефинансовые активы тыс.руб.	Всего тыс.руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	12 867	21 541	34 408
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(2 496)	31	(2 465)
Списания	(209)	(1)	(210)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2020 года</b>	<b>10 162</b>	<b>21 571</b>	<b>31 733</b>

### Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2019 году

	Прочие финансовые активы тыс.руб.	Прочие нефинансовые активы тыс.руб.	Всего тыс.руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	11 486	25 953	37 439
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 381	(4 399)	(3 018)
Списания	-	(13)	(13)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>12 867</b>	<b>21 541</b>	<b>34 408</b>

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Расчеты по агентским соглашениям	28 850	28 850
Расчеты по налогам и сборам	11 248	-
	<b>40 098</b>	<b>28 850</b>

### Информация о сроках, оставшихся до погашения активов по состоянию на 1 апреля 2020 года:

тыс. руб.	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Без срока погашения	Всего
Прочие активы	365 754	1 056	14 733	1 600	25 384	-	-	4 608	413 135

### Информация о сроках, оставшихся до погашения активов по состоянию на 1 января 2020 года:

тыс. руб.	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Без срока погашения	Всего
Прочие активы	278 735	315	3 949	11 619	14 141	-	74	3 027	311 860

#### **4.14. Средства кредитных организаций**

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Расчеты по операциям с платежными картами	11 492	19 432
	<b>11 492</b>	<b>19 432</b>

Банк не совершал операции по заимствованию ценных бумаг и операции с синдицированными кредитами.

В состав статьи 16.1 “Средства кредитных организаций” формы 0409806, начиная с 1 января 2019, года подлежат включению также обязательства Банка по процентным расходам по соответствующим привлеченным средствам. По состоянию на 1 апреля 2020 года данные обязательства Банка равны нулю.

Средства клиентов - кредитных организаций Банк оценивает по амортизированной стоимости.

#### 4.15. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	3 625 481	2 346 870
- Физические лица	617 033	961 145
- Юридические лица	3 008 448	1 385 725
Срочные депозиты	12 939 405	12 373 518
- Физические лица	12 577 565	11 857 742
- Юридические лица	361 840	515 776
Средства в расчетах	166	1 335
Обязательства Банка по процентным расходам	86 547	86 265
	16 651 599	14 807 988

Банк не совершал операции по заимствованию ценных бумаг.

Анализ счетов юридических лиц, не являющимися кредитными организациями (в том числе индивидуальных предпринимателей), по секторам экономики и видам экономической деятельности

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды; добыча полезных ископаемых	1 362 162	669 384
Операции с недвижимым имуществом	491 921	135 070
Обрабатывающие производства	221 248	119 696
Финансовые и консалтинговые услуги	205 147	267 015
Оптовая и розничная торговля	194 704	166 206
Строительство	155 707	129 495
Транспорт и связь	88 837	53 300
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 388	8 324
Прочие	745 340	434 514
	3 467 454	1 983 004

По состоянию на 1 апреля 2020 года привлеченных субординированных инструментов у Банка не было.

В состав статьи 16.2 “Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по справедливой стоимости” формы 0409806, начиная с 1 января 2019 года, подлежат включению также обязательства Банка по процентным расходам по соответствующим привлеченным средствам. По состоянию на 1 апреля 2020 года данные обязательства Банка равны 86 547 тыс.руб. По состоянию на 1 января 2020 года такие обязательства были отражены по строке 21 “Прочие обязательства” в размере 86 265 тыс.руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, Банк оценивает по амортизированной стоимости.

#### 4.16. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

В течение I-го квартала 2020 года Банк не получал государственные субсидии или иную помощь от государства.

#### 4.17. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банком были выпущены (и не погашены) долговые обязательства в виде векселей общим количеством 43 ценные бумаги на общую стоимость 1 474 245 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2020 года – 1 475 362 тыс.руб.).

С 1 января 2019 года в соответствии с требованиями Банка России произошли изменения в порядке учета собственных долговых ценных бумаг, а именно – на балансовых счетах бухгалтерского учета бумаги подлежат отражению не по номинальной стоимости (как это было до 1 января 2019 года), а по амортизированной стоимости – цена реализации и начисленный дисконтный расход на последнюю отчетную дату. К процентным векселям, срок погашения которых уже наступил, но они не были предъявлены к погашению, причисляются соответствующие начисленные проценты.

В состав статьи 18.2 “Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости” формы 0409806, начиная с 1 января 2019 года, подлежат включению также обязательства Банка по процентным расходам по бумагам. По состоянию на 1 апреля 2020 года данные обязательства Банка равны 41 636 тыс.руб. По состоянию на 1 января 2020 года - 26 342 тыс.руб.

#### Структура выпущенных долговых обязательств на 1 апреля 2020 года

	Год погашения ("не ранее")	Средняя ставка, %	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Балансовая стоимость, тыс.руб.
<b>Выпущенные векселя, в т.ч.:</b>				
- процентные в рублях РФ, всего в т.ч.:				
• Год выпуска 2016	2016	9,50%	160 000	176 483
• Год выпуска 2019	2020	7,08%	631 000	631 000
• Год выпуска 2019	2021	5,50%	305 601	305 601
- дисконтные в рублях РФ, всего в т.ч.:				
• Год выпуска 2017	2024	-	349 483	256 507
• Год выпуска 2019	2024	-	14 216	10 195
• Год выпуска 2020	2024	-	107 948	76 883
- процентный в евро, всего в т.ч.:				
• Год выпуска 2019	2019	0,001%	17 576	17 576
<b>Итого</b>			<b>1 585 824</b>	<b>1 474 245</b>

#### Примечания:

1. векселя, выпущенные в 2016 году сроком погашения по предъявлению, но не ранее 2016 года, по состоянию на 1 апреля 2020 года к погашению не были предъявлены;

2. вексель, выпущенный в 2019 году сроком погашения по предъявлению, но не ранее 2019 года, по состоянию на 1 января 2020 года к погашению не был предъявлен

#### Структура выпущенных долговых обязательств на 1 января 2020 года

	Год погашения ("не ранее")	Средняя ставка, %	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Балансовая стоимость, тыс.руб.
<b>Выпущенные векселя, в т.ч.:</b>				
- процентные в рублях РФ, всего в т.ч.:				
• Год выпуска 2016	2016	9,50%	160 000	176 483
• Год выпуска 2019	2020	7,08%	631 000	631 000
• Год выпуска 2019	2021	5,50%	305 601	305 601
- дисконтные в рублях РФ, всего в т.ч.:				
• Год выпуска 2017	2024	-	454 091	328 037
• Год выпуска 2019	2024	-	28 411	20 026
- процентный в евро, всего в т.ч.:				
• Год выпуска 2019	2019	0,001%	14 215	14 215
<b>Итого</b>			<b>1 593 318</b>	<b>1 475 362</b>

Примечания:

1. векселя, выпущенные в 2016 году сроком погашения по предъявлении, но не ранее 2016 года, по состоянию на 1 апреля 2020 года к погашению не были предъявлены;
2. вексель, выпущенный в 2019 году сроком погашения по предъявлении, но не ранее 2019 года, по состоянию на 1 января 2020 года к погашению не был предъявлен

Банком не заключались договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

**4.18. Прочие обязательства**

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Прочая кредиторская задолженность	6 724	4 094
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>6 724</b>	<b>4 094</b>
Арендные обязательства	52 539	-
Кредиторская задолженность по налогам	22 642	18 320
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 025	120 557
Прочие обязательства	310	319
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>77 516</b>	<b>139 196</b>
	<b>84 240</b>	<b>143 290</b>

По состоянию на 1 января 2020 и на 1 января 2020 года у Банка отсутствовала просроченная кредиторская задолженность.

**4.19. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы**

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка нет резервов-оценочных обязательств.

Информация о составе резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон раскрыта в Примечании 4.4.

Структура условных обязательств кредитного характера

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.	1 271 771	806 117
• сгруппированные в портфели однородных элементов	73 228	80 429
Выданные гарантии и поручительства	491 791	377 801
Аккредитивы	-	-
	<b>1 763 562</b>	<b>1 183 918</b>

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года на счетах внебалансового учета Банка условные обязательства некредитного характера отсутствуют.

По состоянию на 1 апреля 2020 года условных активов у Банка нет.

#### **4.20. Уставный капитал Банка**

Размер уставного капитала 2 240 028 000 (Два миллиарда двести сорок миллионов двадцать восемь тысяч) рублей, количество обыкновенных именных бездокументарных акций - 1 185 200 000 (Один миллиард сто восемьдесят пять миллионов двести тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 (один) рубль 89 копеек каждая. Привилегированные акции отсутствуют.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска: 185 200 000 (Сто восемьдесят пять миллионов двести тысяч) штук.

Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован 18 июня 2014 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

##### Права акционера

Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Банка;
- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- осуществлять иные права, предусмотренные Уставом Банка, законодательством Российской Федерации, а также решениями Общего собрания акционеров.

Ограничения по акциям отсутствуют.

У Банка отсутствуют собственные акции.

Решения о размещении ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в акции, не принимались. Опционы кредитной организации не размещались.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

- *Эмиссионный доход составил 150 012 тыс.руб.*
- *Резервный фонд составил 133 021 тыс.руб.*

В течение отчетного периода, дополнительных выпусков акций (как обыкновенных, так и привилегированных) не производилось.

## 5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

### 5.1. Существенные статьи доходов и расходов

	И-ый квартал 2020 года тыс. руб.	2019 год, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.	379 048	3 543 342
• от финансовых вложений, оцениваемых по амортизированной стоимости	362 400	3 429 691
Процентные расходы от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	(241 619)	(928 617)
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	31 195	(629 906)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72	379 106
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(41 540)	12 612
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	102 611	(15 387)
Комиссионные доходы	60 164	269 265
Комиссионные расходы	(19 764)	(145 036)
Прочие операционные доходы; участие в капитале других юридических лиц	76 097	540 044
Операционные расходы	(196 638)	(2 716 959)
Возмещение (расход) по налогам	(20 555)	(81 050)

### 5.2. Чистые доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	И-ый квартал 2020 года тыс. руб.	2019 год, тыс. руб.
Чистые доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72	379 106

### 5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	И-ый квартал 2020 года тыс. руб.	2019 год, тыс. руб.
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в т.ч.	(10 423)	16 402
* чистая прибыль/(убыток) от ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, признанная в составе прочего совокупного дохода	(10 495)	17 474

### 5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках от обесценения, признанных в составе финансового результата в течение I-го квартала 2020 года и за 2018 год, представлена в п 4.4. и в п.4.5.



**5.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	<b>I-ый квартал 2020 года тыс. руб.</b>	<b>2019 год, тыс. руб.</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(41 540)	12 612
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	102 611	(15 387)
	<b>0</b>	<b>(2 775)</b>

**5.6. Налоги**

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка

	<b>I-ый квартал 2020 года тыс. руб.</b>	<b>2019 год, тыс. руб.</b>
<b>Налог на прибыль, в т.ч.:</b>	<b>2 604</b>	<b>18 337</b>
Текущий налог на прибыль	2 604	18 337
Отложенный налог	-	-
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>17 951</b>	<b>62 713</b>
НДС	10 271	41 845
Налог на землю	6 573	9 988
Налог на имущество	521	2 017
Транспортный налог	48	227
Прочие налоги	538	8 636
	<b>20 555</b>	<b>81 050</b>

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. В течение года Банк платил налог на прибыль по процентному (купонному) доходу по государственным и муниципальным ценным бумагам, исчисляемому по ставке 15%. Все налоговые обязательства Банк исполняет в полном объеме.

Банк независимо от наличия у него обязанности по уплате налога и авансовых платежей по налогу на прибыль обязан самостоятельно по истечении каждого отчетного периода представить в налоговые органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения налоговые декларации.

Информация о ставках по текущему налогу на прибыль представлена далее.

	<b>I-ый квартал 2020 года тыс. руб.</b>	<b>2019 год, тыс. руб.</b>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	2 604	18 337
Текущий налог на прибыль, по ставке 13%	-	-
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	-	-
	<b>2 604</b>	<b>18 337</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка не возникло налоговых обязательств по текущему налогу на прибыль, исчисляемого по ставке 20%.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль и прибыль по данным бухгалтерского учета не совпадают. Прибыль для целей бухгалтерского и налогового учета отличается из-за разных правил признания отдельных доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете. Это приводит к возникновению разниц между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью.

### 5.7. Операционные расходы

	И-ый квартал 2020 года тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
<b>Операционные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала	117 233	750 556
Организационные и управленческие расходы	53 330	624 041
Прочие операционные расходы	25 623	139 845
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	340	71 445
Расходы от операций с предоставленными кредитами	112	1 131 072
	<b>196 638</b>	<b>2 716 959</b>

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, в течение I-го квартала 2020 года и 2019 год

	И-ый квартал 2020 года тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>		
Заработная плата сотрудникам, включая премии	90 531	599 325
Налоги и отчисления по заработной плате	24 080	147 328
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	2 622	3 903
	<b>117 233</b>	<b>750 556</b>

В течение I-го квартала 2020 года затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, не производились. Выбытия инвестиций в течение I-го квартала 2020 года не было. Реструктуризация деятельности Банка и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию в течение I-го квартала 2020 года не осуществлялись.

В течение I-го квартала 2020 года было осуществлено списание (выбытие) основных средств на сумму 1 044 тыс.руб. с отражением расхода в размере 614 тыс.руб. и дохода в размере 245 тыс.руб.

В результате судебных разбирательств, в которых Банк являлся ответчиком, расходы в течение I-го квартала 2020 года составили:

- Уплата госпошлины – 77 тыс.руб.;
- Возмещение причиненных убытков – 83 тыс.руб.;
- Возврат излишне признанных штрафов, пени, неустоек – 0 тыс.руб.;
- Прочее – 0 тыс.руб.
- Возврат комиссий – 0 тыс.руб.

Все вышеуказанные расходы отражены по статье «Операционные расходы».

Изменение резервов по прочим потерям (условным обязательствам некредитного характера) в течение I-го квартала 2020 года не происходило.

### 5.8. Прибыль от прекращенной деятельности

В течение I-го квартала 2020 года Банк принял на свой баланс ряд активов, переданных ему в счет погашения задолженности по кредиту, стоимостью в размере 7 916 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года размер таких активов составил:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Недвижимость	15 782	8 348
Прочие активы	317	317
<b>Всего изъятого обеспечения</b>	<b>16 099</b>	<b>8 665</b>

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в ближайшее время, таким образом, данные активы классифицируются как долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Реализация осуществляется по стоимости, максимально приближенной к рыночному уровню на момент реализации в соответствующей географической зоне.

В течение I-го квартала 2020 года Банком было реализовано 1 объект долгосрочных активов стоимостью 482 тыс.руб.

Финансовый результат от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи (финансовый результат от прекращенной деятельности) в течение I-го квартала 2020 года составил – 19 тыс.руб. убытка.

Иной прекращенной деятельности в течение I-го квартала 2020 года и в течение 2019 года у Банка не было.

## **6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале**

В течение I-го квартала 2020 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Полная информация об изменении величины балансовой стоимости инструментов капитала за отчетный период представлена в форме 0409810.

## **7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств**

При определении величин движения денежных средств в разрезе каждой статьи баланса и отчета о финансовых результатах применялась подход оценки реальности (действительности) полученных (отправленных) денежных средств (их эквивалентов) от данных, содержащихся в формах отчетности и основанных в том числе на применении метода начисления.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов в течение I-го квартала 2020 года

Тыс.руб	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Деятельность на финансовых рынках	Иные потоки денежных средств	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(28 994)	2 542 959	(2 194 779)	(218 143)	101 043
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	(43 841)	(16 618)	(60 459)
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-	-	-
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют на денежные средства	-	-	-	22 943	22 943
<b>Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(28 994)</b>	<b>2 542 959</b>	<b>(2 238 620)</b>	<b>(211 818)</b>	<b>63 527</b>

## Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2019 год

Тыс.руб	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Деятельность на финансовых рынках	Иные потоки денежных средств	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(3 099 587)	978 371	(493 848)	(873 521)	(3 488 585)
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	1 509 285	(28 770)	1 480 515
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-	-	-
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют на денежные средства	-	-	-	(32 950)	(32 950)
<b>Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(3 099 587)</b>	<b>978 371</b>	<b>1 015 437</b>	<b>(935 241)</b>	<b>(2 041 020)</b>

## **8. Информация о принимаемых Банком рисках**

### **8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля. Политики и процедуры управления рисками и капиталом.**

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным (значимым) видам риска относятся: кредитный риск (плюс риск концентрации), риск потери ликвидности, рыночный риск (процентный, фондовый, валютный, товарный), правовой риск, риск потери деловой репутации, операционный и прочие.

Банком определено, что значимыми рисками признаются:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Риск ликвидности;
- Процентный риск;
- Операционный риск.

Информация, подлежащая раскрытию Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» размещена также на сайте Банка – [www.apkbank.ru](http://www.apkbank.ru) - в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей".

### **8.2. Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок; методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов); методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний; методологию оценки предлагаемого обеспечения; требования к кредитной документации; процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации,

предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ.

В отношении организации системы управления кредитными рисками Банк выполняет рекомендации и указания Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

В течение I-го квартала 2020 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (далее по тексту - ОКУ).

Начиная с 1 января 2019 г. Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее по тексту – ССПУ). Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов. Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива. Банк рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это

разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются:

Вероятность дефолта (PD) - представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) - представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) - представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Банк рассматривает три сценария: базовый, оптимистический и пессимистический. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился вдвое с момента первоначального признания. Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (Средства в банках, договора обратного «репо»), долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД). Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые он объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

### Категории оценки финансовых активов по состоянию на 1 апреля 2020 года

тыс.руб.	Сумма	РВП	ОКУ	Сумма с учетом РВП и ОКУ	Категория
Денежные средства	628 647	-	-	<b>628 647</b>	<i>Амортизированная стоимости</i>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	671 350	-	-	<b>671 350</b>	<i>Амортизированная стоимости</i>
Средства в кредитных организациях	84 402	(220)	174	<b>84 356</b>	<i>Амортизированная стоимости</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	488 304	-	-	<b>488 304</b>	<i>ССПУ</i>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 310 995	(924 112)	287 504	<b>15 674 387</b>	<i>Амортизированная стоимости</i>
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 132 367	-	-	<b>1 132 367</b>	<i>ССПСД</i>
Требование по текущему налогу на прибыль	12 440	-	-	<b>12 440</b>	<i>Амортизированная стоимости</i>
Прочие активы	445 360	(31 733)	(492)	<b>413 135</b>	<i>Амортизированная стоимости</i>
	<b>19 773 865</b>	<b>(956 065)</b>	<b>287 186</b>	<b>19 104 986</b>	

### Категории оценки финансовых активов по состоянию на 1 января 2020 года

тыс.руб.	Сумма	РВП	ОКУ	Сумма с учетом РВП и ОКУ	Категория
Денежные средства	698 148	-	-	<b>698 148</b>	<i>Амортизированная стоимости</i>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	475 798	-	-	<b>475 798</b>	<i>Амортизированная стоимости</i>
Средства в кредитных организациях	135 614	(685)	638	<b>135 567</b>	<i>Амортизированная стоимости</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	489 001	-	-	<b>489 001</b>	<i>ССПУ</i>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14 725 305	(943 591)	282 792	<b>14 064 506</b>	<i>Амортизированная стоимости</i>
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 081 649	-	-	<b>1 081 649</b>	<i>ССПСД</i>
Требование по текущему налогу на прибыль	12 440	-	-	<b>12 440</b>	<i>Амортизированная стоимости</i>
Прочие активы	346 271	(34 408)	(3)	<b>311 860</b>	<i>Амортизированная стоимости</i>
	<b>17 964 226</b>	<b>(978 684)</b>	<b>283 427</b>	<b>17 268 969</b>	

### **Особенности формирования расчета под ожидаемые кредитные убытки**

Расчет размера ожидаемых кредитных убытков осуществляется не реже одного раза в квартал.

Корректировка резервов под ожидаемые кредитные убытки в балансе Банка осуществляется с той же периодичностью, что и корректировка резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями Банка России от 28.06.17 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней

задолженности» и от 23.10.17 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Для формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным доходам и комиссиям используется коэффициент, рассчитанный для ссудной задолженности.

#### **Расчет ОКУ для сегмента «розничные заемщики»**

По индивидуальным кредитам II-III категорий качества рассчитываются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

По всем остальным кредитам расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в том же порядке, что и расчет резервов на возможные потери сформированных в соответствии с Положениями Банка России от 28.06.17 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

Кредитный рейтинг контрагентов по активам Банка может принимать 5 значений:

А – высший рейтинг;

В – средний рейтинг;

С – пограничный рейтинг;

Д – не инвестиционный рейтинг, краткосрочный переход актива в данную категорию допустим при условии, что снижение рейтинга происходит на срок не более чем два последовательных отчетных периода;

Е – не инвестиционный рейтинг. При переходе контрагента в данную категорию требуется закрыть позицию по этому активу.

Определение кредитного рейтинга контрагента производится в зависимости от отношения расчетного Показателя кредитного рейтинга к максимальному Показателю кредитного рейтинга.

Определение расчетного Показателя кредитного рейтинга производится на основе количественных, качественных и экспертных оценок с учетом показателя бизнес-риска контрагента и его финансового показателя.

К показателям бизнес-риска относятся:

показатели отрасли и положения на рынке (перспективность отрасли, отраслевой риск, возможные негативы в отрасли; рыночная продуктовая ниша, доля в отрасли, ее динамика; деловые партнеры: поставки, продажи; степень конкуренции в отрасли; технологическое состояние, научный и инновационный потенциал);

- качество управления (менеджмент компании, стабильность руководства; акционеры (прозрачность, стабильность состава); открытость компании (наличие международной отчетности, аудиторы); обслуживающие банки; риски в отношениях с госорганами);

- деловая репутация и надежность (уставной капитал; история работы на рынке заимствований, дефолты; известность руководства, связи в госорганах; возможные риски; рейтинги компании).

Оценка каждого из вышеперечисленных показателей производится на основе количественных, качественных и экспертных оценок по 3-х бальной шкале. Показатель бизнес-риска контрагента определяется как общая сумма набранных баллов (с учетом их весов).

Финансовое состояние оценивается на основе ряда финансовых коэффициентов и финансовых показателей, в том числе: коэффициентов устойчивости, коэффициентов деловой активности; коэффициентов ликвидности; коэффициентов рентабельности; коэффициентов обеспечения долга.

Оценка динамики финансовых показателей производится на основе ежеквартальных данных бухгалтерской отчетности эмитента за период 2-3 года (минимальное количество точек для отслеживания динамики показателей 3 квартала).

Для предприятий, имеющих сезонный характер получения основных доходов динамика следующих показателей: выручка, чистая прибыль, период оборачиваемости оборотных средств, период оборачиваемости кредиторской задолженности оценивается в сравнении с аналогичным периодом прошлого года (1 квартал, 1 полугодие, 9 месяцев, год).

Между суммой резерва на возможные потери по ссудной задолженности и суммой резерва под ожидаемые кредитные убытки существует разница, возникающая в результате применения оценочного показателя LGD ко всем видам задолженности, просрочка по которой составляет менее 365 дней на дату оценки; ввиду того, что при формировании резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П в расчет принимается величина обеспечения I и/или II категории, а также дополнительные формализованные критерии, в частности целевой аспект кредитования.



Стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга по состоянию на 1 апреля 2020 года

тыс.руб	A	B	C	D	E	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	671 350	-	-	-	-	<b>671 350</b>
Средства в кредитных организациях	68 122	-	-	16 234	-	<b>84 356</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	488 304	-	-	-	-	<b>488 304</b>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости <i>(кроме физических лиц)</i>	10 976 540	3 053 408	697 964	-	-	<b>14 727 912</b>
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 132 367	-	-	-	-	<b>1 132 367</b>
Прочие активы	305 010	-	-	-	-	<b>305 010</b>
<b>Итого</b>	<b>13 641 693</b>	<b>3 053 408</b>	<b>697 964</b>	<b>16 234</b>	<b>-</b>	<b>17 409 299</b>

Стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга по состоянию на 1 января 2020 года

тыс.руб	A	B	C	D	E	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	475 798	-	-	-	-	<b>475 798</b>
Средства в кредитных организациях	118 347	-	-	17 220	-	<b>135 567</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	489 001	-	-	-	-	<b>489 001</b>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости <i>(кроме физических лиц)</i>	8 901 436	3 245 519	1 108 942	-	-	<b>13 255 897</b>
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 081 649	-	-	-	-	<b>1 081 649</b>
Прочие активы	213 259	-	-	-	-	<b>213 259</b>
<b>Итого</b>	<b>11 279 490</b>	<b>3 245 519</b>	<b>1 108 942</b>	<b>17 220</b>	<b>-</b>	<b>15 651 171</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 апреля 2020 года:

тыс. руб.	Производство, с/хозяйство, рыболовство	Услуги, в т.ч. транспорт и связь	Торговля	Финанс. сектор	Прочее, в т.ч. госорганы	Физические лица	РВП	ОКУ	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	-	84 402	-	-	(220)	174	84 356
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	488 304	-	-	-	-	-	-	-	488 304
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 883 078	1 494 108	1 781 826	10 057 184	13 943	1 080 856	(924 112)	287 504	15 674 387
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доходы	-	-	-	-	1 132 367	-	-	-	1 132 367
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	12 440	-	-	-	12 440
Прочие активы	-	-	-	312 297	133 063	-	(31 733)	(492)	413 135
	<b>2 371 382</b>	<b>1 494 108</b>	<b>1 781 826</b>	<b>10 453 883</b>	<b>1 291 813</b>	<b>1 080 856</b>	<b>(956 065)</b>	<b>287 186</b>	<b>17 804 989</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2020 года:

тыс. руб.	Производство, с/хозяйство, рыболовство	Услуги, в т.ч. транспорт и связь	Торговля	Финанс. сектор	Прочее, в т.ч. госорганы	Физические лица	РВП	ОКУ	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	-	135 614	-	-	(685)	638	135 567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	489 001	-	-	-	-	-	-	-	489 001
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 191 450	1 378 933	2 250 858	7 861 075	88 595	954 394	(943 591)	282 792	14 064 506
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доходы	-	-	-	-	1 081 649	-	-	-	1 081 649
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	12 440	-	-	-	12 440
Прочие активы	-	-	-	213 259	133 012	-	(34 408)	(3)	311 860
	<b>2 680 451</b>	<b>1 378 933</b>	<b>2 250 858</b>	<b>8 209 948</b>	<b>1 315 696</b>	<b>954 394</b>	<b>(978 684)</b>	<b>283 427</b>	<b>16 095 023</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 апреля 2020 года:

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Физические лица	Прочие	Всего
Средства в кредитных организациях	-	84 356	-	-	84 356
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	488 304	-	-	-	488 304
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 003 646	9 833 617	837 124	-	15 674 387
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 132 367	-	-	-	1 132 367
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	12 440	12 440
Прочие активы	31 054	312 299	20	69 762	413 135
	<b>6 655 371</b>	<b>10 230 272</b>	<b>837 144</b>	<b>82 202</b>	<b>17 804 989</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года:

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Физические лица	Прочие	Всего
Средства в кредитных организациях	-	135 567	-	-	135 567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	489 001	-	-	-	489 001
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 754 984	7 586 990	722 532	-	14 064 506
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 081 649	-	-	-	1 081 649
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	12 440	12 440
Прочие активы	30 500	215 626	4 078	61 656	311 860
	<b>7 356 134</b>	<b>7 938 183</b>	<b>726 610</b>	<b>74 096</b>	<b>16 095 023</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 апреля 2020 года:

тыс. руб.	Российская Федерация	СНГ	Группа развитых стран	Другие страны	Всего
Средства в кредитных организациях	77 868	9	6 479	-	84 356
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	488 304	-	-	-	488 304
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 529 195	-	145 192	-	15 674 387
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 132 367	-	-	-	1 132 367

Требование по текущему налогу на прибыль	12 440	-	-	-	12 440
Прочие активы	390 148	18	260	22 709	413 135
	<b>17 630 322</b>	<b>27</b>	<b>151 931</b>	<b>22 709</b>	<b>17 804 989</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года:

тыс. руб.	Российская Федерация	СНГ	Группа развитых стран	Другие страны	Всего
Средства в кредитных организациях	102 186	475	32 906	-	135 567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	489 001	-	-	-	489 001
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 949 276	-	115 230	-	14 064 506
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 081 649	-	-	-	1 081 649
Требование по текущему налогу на прибыль	12 440	-	-	-	12 440
Прочие активы	290 241	-	-	21 619	311 860
	<b>15 924 793</b>	<b>475</b>	<b>148 136</b>	<b>21 619</b>	<b>16 095 023</b>

В соответствии с требованиями Банка России при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные только в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменении и влиянии на размер кредитного риска представлены в настоящем документе, а также в информации, подлежащей раскрытию Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У (размещена также на сайте Банка – в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей").

Ниже представлена информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Информация о максимальной подверженности активов кредитному риску по состоянию на 1 апреля 2020 года<sup>5</sup>:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	4 группа	Активы по рыночному риску	Активы с повышенным риском	Активы с пониженным риском	Элементы, не входящие в расчет риска	Всего
Денежные средства	628 647	-	-	-	-	-	-	628 647
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	670 916	-	434	-	-	-	-	671 350
Средства в кредитных организациях	-	27 474	31 663	-	-	25 045	174	84 356
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	488 311	-	(7)	488 304
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 531 976	99	4 405 765	-	954 423	494 537	287 587	15 674 387
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	1 132 718	-	-	(351)	1 132 367
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	167 053	-	1 874 870	-	21 601	2 063 524
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	14 963	-	-	14 963
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	12 440	-	-	-	-	12 440
Прочие активы	20	575	111 487	-	-	305 010	(3 957)	413 135
	<b>10 831 559</b>	<b>28 148</b>	<b>4 728 842</b>	<b>1 132 718</b>	<b>3 332 567</b>	<b>824 592</b>	<b>305 047</b>	<b>21 183 473</b>

Активов, относящихся к 3-ей и 5-ой группам риска, по состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка не было.

<sup>5</sup> Данные о классификации активов приведены в разрезе статей отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Подход в расчете активов при построении указанной формы отличается от подхода, предусмотренного Инструкцией ЦБ РФ № 199-И, а именно: 1. По статье 13. «Прочие активы» формы 0409806 остаток по балансовому счету 2-го порядка № 30233 отражен за минусом остатка по балансовому счету 2-го порядка № 30232, а остаток по балансовому счету 2-го порядка № 47502 отражен в статье 21 «Прочие обязательства»; 2. По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 отражена полная величина нематериальных активов за минусом амортизации; 3. По статье 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы 0409806 требования по процентным доходам отражены в полном объеме вне зависимости от категории качества актива

Информация о максимальной подверженности активов кредитному риску по состоянию на 1 января 2020 года<sup>6</sup>:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	4 группа	Активы по рыночному риску	Активы с повышенным риском	Активы с пониженным риском	Элементы, не входящие в расчет риска	Всего
Денежные средства	698 148	-	-	-	-	-	-	698 148
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	475 513	-	285	-	-	-	-	475 798
Средства в кредитных организациях	-	97 148	16 994	-	-	20 787	638	135 567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	489 005	-	(4)	489 001
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 690 592	139 165	5 455 526	-	496 439	556	282 228	14 064 506
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	1 071 505	-	-	10 144	1 081 649
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	118 564	-	1 872 359	-	12 136	2 003 059
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	7 538	-	-	7 538
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	12 440	-	-	-	-	12 440
Прочие активы	-	3 612	105 886	-	-	213 259	(10 897)	311 860
	<b>8 864 253</b>	<b>239 925</b>	<b>5 709 695</b>	<b>1 071 505</b>	<b>2 865 341</b>	<b>234 602</b>	<b>294 245</b>	<b>19 279 566</b>

Активов, относящихся к 3-ей и 5-ой группам риска, по состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка не было.

### Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

<sup>6</sup> Данные о классификации активов приведены в разрезе статей отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Подход в расчете активов при построении указанной формы отличается от подхода, предусмотренного Инструкцией ЦБ РФ № 180-И, а именно: 1. По статье 13. «Прочие активы» формы 0409806 остаток по балансовому счету 2-го порядка № 30233 отражен за минусом остатка по балансовому счету 2-го порядка № 30232, а остаток по балансовому счету 2-го порядка № 47502 отражен в статье 21 «Прочие обязательства»; 2. По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 отражена полная величина нематериальных активов за минусом амортизации; 3. По статье 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы 0409806 требования по процентным доходам отражены в полном объеме вне зависимости от категории качества актива

Информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Под ссудную задолженность и требования по получению процентов по кредитным договорам тыс. руб.	Под условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>1 948 360</b>	<b>34 420</b>	<b>1 982 780</b>
Собственные долговые ценные бумаги	987 227	-	987 227
Ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов РФ	961 133	34 420	995 553
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>1 314 328</b>	<b>79 400</b>	<b>1 393 728</b>
Недвижимость	712 291	79 400	791 691
Ценные бумаги юридических лиц, имеющие рейтинг не ниже «ССС»; залладные	393 113	-	393 113
Прочее обеспечение	208 924	-	208 924
<b>Прочее обеспечение:</b>	<b>21 164 114</b>	<b>464 997</b>	<b>21 629 111</b>
Гарантии и поручительства	8 074 443	-	8 074 443
Недвижимость	4 746 647	463 584	5 210 231
Имущественные права	4 342 485	-	4 342 485
Ценные бумаги	161 286	-	161 286
Прочее обеспечение	3 839 253	1 413	3 840 666
	<b>24 426 802</b>	<b>578 817</b>	<b>25 005 619</b>

Информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2020 года:

	Под ссудную задолженность и требования по получению процентов по кредитным договорам тыс. руб.	Под условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>1 032 503</b>	<b>-</b>	<b>1 032 503</b>
Собственные долговые ценные бумаги	1 032 503	-	1 032 503
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>1 007 512</b>	<b>67 500</b>	<b>1 075 012</b>
Недвижимость	776 835	67 500	844 335
Ценные бумаги юридических лиц, имеющие рейтинг не ниже «ССС»; залладные	3 428	-	3 428
Прочее обеспечение	224 249	-	227 249
<b>Прочее обеспечение:</b>	<b>20 464 314</b>	<b>327 997</b>	<b>20 792 311</b>
Гарантии и поручительства	7 321 041	62 512	7 383 553
Недвижимость	4 903 105	265 485	5 168 592
Имущественные права	4 062 369	-	4 062 369
Ценные бумаги	161 205	-	161 205
Прочее обеспечение	4 016 594	-	4 016 594
	<b>22 504 329</b>	<b>395 497</b>	<b>22 899 826</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк отнес к I-ой группе активов (по классификации рисков) сумму кредитных требований в размере 9 531 976 тыс.руб., основная часть которых приходится на депозиты, размещенные в Банке России (8 000 000 тыс.руб.), часть требований (768 906 тыс.руб.) – на сделки РЕПО с центральным контрагентом; часть требований (754 906 тыс.руб.) – на кредиты под залог собственных векселей Банка, номинированных в валюте требований (рублях) и находящихся в залоде (в размере 80 процентов справедливой стоимости бумаг), и проценты по всем перечисленным требованиям. Также в качестве снижения кредитного риска использовалось иное обеспечение (недвижимость, прочее обеспечение).

Величина снижения кредитного риска составила 240 475 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк отнес к I-ой группе активов (по классификации рисков) сумму кредитных требований в размере 7 690 592 тыс.руб., основная часть которых приходится на депозиты, размещенные в Банке России (6 900 904 тыс.руб.), часть требований (789 688 тыс.руб.) – на кредиты под залог собственных векселей Банка, номинированных в валюте требований (рублях) и находящихся в залоде (в размере 80 процентов справедливой стоимости бумаг), и проценты по всем перечисленным требованиям. Также в качестве снижения кредитного риска использовалось иное обеспечение (недвижимость, прочее обеспечение).

Величина снижения кредитного риска составила 244 657 тыс.руб.

В качестве обеспечения под исполнения заемщиками своих обязательств Банк принимает в том числе и ценные бумаги (2 537 179 тыс.руб.), основная часть из которых (987 227; 38,9%) составляют собственные векселя Банка. Выпущенные долговые ценные бумаги Банк оценивает по амортизированной стоимости. Оставшиеся ценные бумаги, принятых Банком в обеспечение, представляют собой высоколиквидные и ликвидные ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО, и зкладные по ипотечным кредитам Банка.

### 8.3. **Рыночный риск**

Банк активно совершает операции на различных финансовых рынках и с различными финансовыми инструментами. В связи с тем, что уровень ставок по отдельным составляющим активов и пассивов зависит от рыночной конъюнктуры, а возможность фондирования отдельных активных операций зависит, например, от состояния межбанковского рынка кредитования, Банк подвержен рыночному риску. Рыночные риски включают в себя фондовый, валютный и процентный риск.

В течение I-го квартала 2020 года валютный риск не превышал установленных ЦБ РФ лимитов. Ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ осуществляет Казначейство Банка. По состоянию на 1 апреля 2020 года величина валютного риска – 9,1201%.

Размер совокупного рыночного риска определялся на основе показателей процентного риска как суммарной величины показателей общего и специального процентного риска.

В расчет показателей *общего* и *специального* процентного риска включались чистые позиции по ОФЗ (при расчете специального процентного риска данные инструменты относились к финансовым инструментам без риска с коэффициентом риска – 0%), долговым обязательствам прочих эмитентов, переоцениваемым по текущей стоимости на дату расчета, распределенным по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до даты погашения.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».



Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	281 534	269 798
Процентный риск, в том числе:	4 438,30	3 546,57
- специальный процентный риск	-	-
- общий процентный риск	4 438,30	3 546,57
- гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	-	-
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- специальный фондовый риск	-	-
- общий фондовый риск	-	-
- гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	-
Валютный риск, в том числе:	18 084,44	18 037,28
- гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	-	-
Товарный риск, в том числе:	-	-
- основной товарный риск	-	-
- дополнительный товарный риск	-	-
- гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	-	-
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>281 534</b>	<b>269 798</b>

Банк производит оценку рыночного риска по следующим имеющимся финансовым инструментам, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или и как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах кредитной организации, включая ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе;

- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг; также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;

- открытые позиции, номинированные в иностранных валютах и рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2 процента;

- открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю;

- производные финансовые инструменты и иные договоры, на которые распространяется действие Положения Банка России N 372-П, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, определяемую в порядке, установленном Положением Банка России N 606-П, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги, иностранная валюта, товары, обращающиеся на организованных рынках, наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, цен на

товары, обращающиеся на организованных рынках;

- на товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен, в части внебалансовых требований и обязательств по поставке товаров, по договорам, по которым дата заключения договора не совпадает с датой его исполнения, на которые не распространяется действие Положения Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», а также в части полученного залога в обеспечение по балансовым активам и (или) внебалансовым обязательствам. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

С целью минимизации валютного риска Банк осуществлял контроль за состоянием и изменением валютной позиции. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	22 553	22 587
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	446	136

Расчет чувствительности к валютному риску производился без учета резервов на возможные потери.

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г., может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 г. Прибыль до налогообложения	1 января 2020 г. Прибыль до налогообложения
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2 380)	(3 120)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 380	3 120

#### **8.4. Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в наличии и/или своевременном поступлении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними некоторой долей неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой,

что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Основные направления политики Банка заключаются в том, чтобы:

- обеспечить эффективное фондирование и лимитирование активных операций;
- достигать максимально возможного уровня ликвидности путём наращивания и стабилизации срочной пассивной базы, увеличивая долю срочных пассивов в ресурсной базе;
- постоянно и планомерно наращивать собственный капитал;
- формировать оптимальную структуру активов и пассивов, т.е. стремится максимально приблизить структуру активов к структуре ресурсной базы и наоборот;
- поддерживать мгновенную и текущую ликвидность на нормативно допустимых значениях;
- совершенствовать механизмы и методы управления банковской ликвидностью и контроля за её состоянием.

Основные методы управления банковской ликвидностью:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- метод поддержания определенного уровня высоколиквидных активов в виде остатков на корреспондентских счетах и в кассе;
- метод формирования резервов ликвидных активов (в виде ликвидных ценных бумаг) и их продаже при низком уровне ликвидности;
- метод ограничения сроков предоставления кредитов;
- метод управления пассивами – создание резервов ликвидности в виде лимитов на Банк, открытых другими банками, и обеспечения максимально возможного привлечения срочных пассивов по устраивающим Банк ставкам.

Информация о сроках погашения по активам, удерживаемым для управления риском ликвидности по состоянию на 1 апреля 2020 года:

К активам, удерживаемым для управления риском ликвидности, Банк относит денежные средства в кассах, средства на корреспондентском счете в Банке России, вложения в высоколиквидные ценные бумаги (классифицированные в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход), средства, размещаемые в краткосрочные межбанковские кредиты, РЕПО, депозиты в Банке России.

По состоянию на 1 апреля 2020 года величины данных активов составила 11 559 112 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2020 года величина данных активов составила 9 027 348 тыс.руб.

Информация о сроках востребования (погашения) финансовых обязательств по состоянию на 1 апреля 2020 года:

тыс. руб.	До востребова ния и до 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	11 492	-	-	-	-	-	11 492
Средства клиентов (не кредитных организаций)	6 407 933	2 106 795	1 360 529	3 233 624	3 542 718	-	16 651 599
Выпущенные долговые ценные бумаги	728 555	-	-	443 742	343 584	-	1 515 881
Отложенное налоговое обязательство	-	2 029	-	-	-	-	2 029
Прочие обязательства	26 685	12 278	7 501	9 622	28 136	18	84 240
<b>Всего обязательств</b>	<b>7 174 665</b>	<b>2 121 102</b>	<b>1 368 030</b>	<b>3 686 988</b>	<b>3 914 438</b>	<b>18</b>	<b>18 265 241</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА<sup>7</sup></b>							
	<b>1 845 011</b>	-	-	-	-	-	
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>9 019 676</b>	<b>2 121 102</b>	<b>1 368 030</b>	<b>3 686 988</b>	<b>3 914 438</b>	<b>18</b>	<b>20 110 252</b>

Информация о сроках востребования (погашения) финансовых обязательств по состоянию на 1 января 2020 года:

тыс. руб.	До востребова ния и до 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	19 432	-	-	-	-	-	19 432
Средства клиентов (не кредитных организаций)	3 157 878	2 331 067	3 731 462	2 154 463	3 432 208	910	14 807 988
Выпущенные долговые ценные бумаги	190 698	-	525 171	131 296	654 539	-	1 501 704
Отложенное налоговое обязательство	-	2 029	-	-	-	-	2 029
Прочие обязательства	11 113	130 926	-	1 196	-	55	143 290
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 379 121</b>	<b>2 464 022</b>	<b>4 256 633</b>	<b>2 286 955</b>	<b>4 086 747</b>	<b>965</b>	<b>16 474 443</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА<sup>8</sup></b>							
	<b>1 183 582</b>	-	-	-	-	-	<b>1 183 582</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>4 562 703</b>	<b>2 464 022</b>	<b>4 256 633</b>	<b>2 286 955</b>	<b>4 086 747</b>	<b>965</b>	<b>17 658 025</b>

За период с отчетной даты до даты составления Промежуточного отчета Банк исполнил все свои обязательств своевременно и в полном объеме без привлечения иных сторонних источников фондирования с сохранением уровня мгновенной и текущей ликвидности. Что свидетельствует о сбалансированном и взвешенном подходе Банка к управлению риском ликвидности и денежными потоками.

Банк управляет разницей между финансовыми активами и финансовыми обязательствами посредством размещения новых векселей или привлечения корпоративных депозитов или межбанковских займов.

Не реже одного раза в год проводится стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности. Стресс-тестирования проводится методом платежного баланса.

Сценарий негативного развития событий с точки зрения ликвидности предполагает

<sup>7</sup> Требования и обязательства по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения, учтены в расчете в виде сальдирующих величин.

<sup>8</sup> Требования и обязательства по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения, учтены в расчете в виде сальдирующих величин.

реализацию ответственными подразделениями перечня мер по поддержанию ликвидности при возникновении соответствующих факторов. В случае наступления одного из трех сценариев (1. снижение кредитного рейтинга Банка на рынке или возникновение угрозы такого снижения из-за появления на рынке негативной информации о Банке; 2. существенные трудности с возможностью фондирования с межбанковских рынков, в том числе и по повышенным ставкам; не менее половины банков-контрагентов закрыли лимиты, а остальные – сократили их не менее чем на половину, наметился отток крупных корпоративных клиентов; 3. дефолт на уровне экономики страны), Казначейством совместно с Департаментом рисков формируется документ с детальным анализом сложившейся ситуации и планом мероприятий по поддержанию ликвидности (содержание плана зависит от вида указанного выше сценария), который в оперативном порядке рассматривается и утверждается на заседании Правления Банка. Координация работ по стабилизации ситуации поручается Казначейству. По решению руководящих органов Банка из числа высших должностных лиц соответствующих подразделений может быть сформирована группа по управлению ликвидностью и работе с наиболее крупными клиентами и контрагентами Банка.

Для целей оперативного управления краткосрочной ликвидностью, Казначейством Банка ведется платежная позиция, отражающая как платежи с характеристиками, определенными заключенными договорами, так и иные потенциальные платежи Банка и в пользу Банка, возможные к уплате (получению) в ближайшее время согласно оперативной информации, поступающей от клиентов, контрагентов, внутренних подразделений Банка. Прогноз и расчет по выполнению нормативов ликвидности осуществляется в целом по Банку на ежедневной основе.

Благодаря высокому объему высоколиквидных активов в течение I-го квартала 2020 года все обязательства по проведению платежей клиентов осуществлялись своевременно и в полном объеме.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. и 1 января 2020 г. обязательные нормативы ликвидности Банка соответствовали законодательно установленному уровню (Инструкция ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" и Инструкция ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И "Об обязательных нормативах банков" соответственно):

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (не менее 15%)	101,839%	143,983%
Норматив текущей ликвидности (Н3) (не менее 50%)	174,935%	344,034%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (не более 120%)	30,034%	43,648%

В течение I-го квартала 2020 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 30 мая 2014 г. № 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", начиная с 1 октября 2014 года, Банк рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности в соответствии с принципами Базеля III. В Банк России предоставляется соответствующий отчет по форме 0409122 на ежемесячной основе. При этом расчеты носят оценочный характер, т.к. Банк не является субъектом обязательного пруденциального контроля со стороны Банка России по данному показателю. В соответствии с требованиями Порядка составления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" Банк не составляет Раздел 3 данной формы, т.к. не является системно значимой кредитной организацией.

В рамках системы внутреннего контроля в Банке организуется контроль за соблюдением требований к политике и процедурам по управлению за состоянием ликвидности в Банке, определенных настоящим Положением. Контроль осуществляется должностными лицами и руководителями подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности в соответствии с требованиями внутреннего документа Банка.

## **9. Информация об управлении капиталом**

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой совокупность подходов, методов, процедур и инструментов, а также структуры корпоративного управления, которые Банк применяет для управления рисками и внутренним капиталом (как требуемым, так и доступным) с

учетом стратегических ожиданий заинтересованных лиц/сторон при достижении постановленных стратегических и бизнес-целей Банка.

Система управления капиталом создана в Банке в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала.

Для покрытия ожидаемых потерь, влияние которых отражается через прибыль и убытки, Банк формирует резервы, что в свою очередь уменьшает доступный капитал.

Влияние от реализации непредвиденных потерь, которое отражается через взвешенные по риску активы, напрямую относится на капитал Банка путем умножения на соответствующий коэффициент достаточности капитала.

Чтобы оценить, сколько Банку требуется капитала, ответственное подразделение Департамент рисков рассчитывает требования к капиталу для всех значимых рисков, в том числе не охваченных установленной Регулятором методологией в рамках Инструкции № 199-И:

- на регулярной основе при нормальных условиях ведения бизнеса в рамках оперативного управления рисками;
- как минимум на ежегодной основе с учетом влияния при стрессовых условиях для целей бюджетирования и планирования капитала, а также для определения риск -аппетита Банка.

Влияние на доступный капитал в условиях стресса определяется с помощью корректировки значений ожидаемых потерь в условиях стресса и финансового результата Банка в соответствии со стресс - сценарием.

Подход к определению доступного капитала соответствует методике регулятора описанной в Положении Банка России от 28.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Департамент рисков формирует предложения по распределению доступного капитала по лимитам. Система лимитов представляет собой четкие ограничения для операционной деятельности. При разработке своей лимитной системы Банк придерживается следующих принципов:

1. использование единого определения для доступного капитала;
2. каждому значимому риску должен быть присвоен лимит;
3. лимиты на риски должны быть установлены там, где они возникают;
4. лимиты должны отражать соответствующий уровень риска операции и/или портфеля;
5. там, где лимит не может быть очевидно установлен с учетом уровня риска, должны быть применены альтернативные подходы (например, для риска концентрации могут быть разработаны структурные лимиты);

6. Банк должен следовать принципу «не более чем необходимо» в отношении установления лимитов для того, чтобы обеспечить соответствующий уровень хеджирования и в то же время оптимизировать применяемые инструменты для управления рисками.

Определенная доля доступного капитала должна оставаться нераспределенной на уровне Банка ввиду следующих причин:

- обеспечить наличие требуемого буфера для рисков, которые не могут быть оценены количественными методами;
- обеспечить необходимый уровень гибкости Банка в случае изменения внешних и внутренних условий;
- обеспечить возможность для использования большей части лимитов, если это требуется для достижения желаемого уровня доходности.

Банк разрабатывает систему последующего контроля в отношении лимитной системы, а также плана финансового восстановления.

В случае значительных непредвиденных потерь, достаточность внутреннего капитала должна быть проанализирована вне установленной периодичности.

Отчеты должны охватывать:

- результаты измерения рисков и их агрегирования;
- компоненты требуемого внутреннего капитала;
- определение и список необходимых компонентов доступного капитала для покрытия требуемого капитала;
- распределение доступного капитала, исходя из агрегированного уровня рисков.

#### *Планирование капитала*

Как только Банк выявил, оценивает и агрегирует все значимые риски для формирования своего общего профиля рисков, следующей задачей является определить, какой объем капитала и какой его тип доступны.

Основной целью процесса управления структурой и достаточностью капитала является обеспечение достижения Банком тактических и стратегических целей при безусловном соблюдении внутренних и внешних ограничений в части достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в периоды кризиса.

Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, текущую потребность в капитале и устанавливает методы и процедуры оценки достаточности капитала и его распределения по видам существенных рисков на уровне Банка, а также по бизнес-линиям.

Процесс управления структурой достаточностью капитала на уровне Банка является централизованным.

В процессе управления структурой и достаточностью капитала Банка учитываются следующие основные виды ограничений:

- достаточность доступного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- обязательные нормативы достаточности капитала, установленные Банком России.

Банк осуществляет планирование капитала на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности капитала.

В Банке используются следующие инструменты управления достаточностью капитала:

- тактическое и стратегическое бизнес-планирование, включающее, в том числе, меры по поддержанию уровня достаточности капитала в рамках значений, установленных в риск-аппетите Банка:

- планируемые операции по управлению капиталом;
- политика восстановления финансовой устойчивости Банка, содержащая перечень мер, направленных на восстановление достаточности капитала в случае текущего или прогнозируемого дефицита капитала;
- внутренние ограничения на показатели достаточности капитала, установленные в риск - аппетите.

Банк осуществляет расчет нормативов достаточности капитала банка в соответствии со стандартным подходом, установленным главой 2 Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

#### Информация о максимальных и минимальных значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка, достаточности основного капитала Банка и достаточности финансового рычага в течение I-го квартала 2020 года

	Минимальное значение	Максимальное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н 1.0 (%)	15,999%	17,241%
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	15,890%	16,856%
Норматив достаточности основного капитала банка Н 1.2 (%)	15,890%	16,856%

Норматив достаточности финансового рычага Н 1.4 (%)	11,095%	12,655%
---	---------	---------

Информация о максимальных и минимальных значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка, достаточности основного капитала Банка и достаточности финансового рычага в течение 2019 года

	Минимальное значение	Максимальное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н 1.0 (%)	13,381%	21,231%
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	13,381%	20,585%
Норматив достаточности основного капитала банка Н 1.2 (%)	13,381%	20,585%
Норматив достаточности финансового рычага Н 1.4 (%)	11,516%	14,620%

В течение I-го квартала 2020 года нормативы достаточности капитала банка соответствовали законодательно установленному уровню. Нарушений требований ЦБ РФ к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка за отчетный период не было.

## 10. Операции со связанными с Банком сторонами

Банк не является участником группы и не имеет дочерних и/или зависимых организаций.

### Операции со связанными с Банком сторонами

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Акционеры Банка	Связанные стороны-физические лица <sup>9</sup>	Прочие связанные стороны – юридические лица	Прочие связанные стороны – физические лица <sup>10</sup>	Всего
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	3 162	14 163	-	17 325
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(18)	(1 416)	-	(1 434)
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	38	38	-	76
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	(4)	-	(4)
Остатки средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	183	10 891	674 099	1 026	686 199
Депозиты привлеченные	-	1 203 473	57 739	9 181	1 270 393
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	43	-	43
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	(32)	(14 541)	-	(14 573)
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	3 171	170 473	-	173 644

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

<sup>9</sup> Связанные стороны-физические лица – лица, входящие в состав ключевого управленческого персонала: члены Совета директоров и Правления, иные лица, уполномоченные и ответственные за планирование, управление и контроль за деятельностью организации, прямо или косвенно.

<sup>10</sup> Прочие связанные стороны – физические лица – близкие родственники физических лиц, являющихся связанными с Банком сторонами.



	Акционеры Банка	Связанные стороны-физические лица <sup>11</sup>	Прочие связанные стороны – юридические лица	Прочие связанные стороны – физические лица <sup>12</sup>	Всего
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	3 949	326 363	-	330 312
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(20)	(77 636)	-	(77 656)
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	42	654	-	696
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	(154)	-	(154)
Остатки средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	191	8 955	271 100	1 507	281 753
Депозиты привлеченные	-	309 161	17 300	17 372	343 833
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	21	20 642	-	20 663
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	(30)	(2 507)	-	(2 537)
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	3 047	50 136	-	53 183

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение I-го квартала 2020 года:

	Связанные стороны - физические лица	Прочие связанные стороны – юридические лица	Прочие связанные стороны – физические лица	Всего
Процентные доходы	141	8 958	-	9 099
Процентные расходы	(18 798)	(1 828)	(130)	(20 756)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 829)	38	23	(1 768)
Комиссионные доходы	192	4 140	16	4 348
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	2	76 220	-	76 222
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	150	-	150
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(2)	(12 034)	-	(12 036)

<sup>11</sup> Связанные стороны-физические лица – лица, входящие в состав ключевого управленческого персонала: члены Совета директоров и Правления, иные лица, уполномоченные и ответственные за планирование, управление и контроль за деятельностью организации, прямо или косвенно.

<sup>12</sup> Прочие связанные стороны – физические лица – близкие родственники физических лиц, являющихся связанными с Банком сторонами.

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

	<u>Связанные стороны - физические лица</u>	<u>Прочие связанные стороны – юридические лица</u>	<u>Прочие связанные стороны – физические лица</u>	<u>Всего</u>
Процентные доходы	904	49 740	-	50 644
Процентные расходы	(22 171)	(5 728)	(326)	(28 225)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	139	-	16	155
Комиссионные доходы	1 085	16 193	139	17 417
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	6	(1 184)	-	(1 178)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	3	(153)	-	(150)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1	(459)	-	(458)

По состоянию на 1 апреля 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2020 года - требования также не являются просроченными)

В течение I-го квартала 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

Все сделки со связанными с Банком сторонами проводились на общих основаниях, с применением условий, являющихся публичными и не отличными от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н к ключевому управленческому персоналу относятся лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

	<u>2020 год тыс. руб.</u>	<u>2019 год тыс. руб.</u>
Краткосрочное вознаграждение	30 604	182 758
Вознаграждение по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные обязательства по выплатам	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-
	<u>30 604</u>	<u>182 758</u>

Выплата вознаграждения управленческому персоналу (кроме членов Совета директоров, не являющихся сотрудниками Банка) осуществляется на условиях и в порядке, идентичных по отношению ко всем сотрудникам Банка: в соответствии с утвержденным штатным расписанием сотруднику определена величина оклада, отраженная в его трудовом договоре.

## **11. Иная информация, подлежащая раскрытию**

11.1. В течение I-го квартала 2020 года долгосрочные вознаграждения работникам кредитной организации не производились.

11.2. В течение I-го квартала 2020 года выплаты на основе долевых инструментов не осуществлялись.

11.3. В течение I-го квартала 2020 года объединение бизнесов не было.

11.4. Банк публично не размещает (не размещал) ценные бумаги, в т.ч. акции, в связи с этим информация о базовой и разведенной прибыли в состав раскрытой информации не входит.

Председатель Правления

Корнев В.А.

Главный бухгалтер

Хмелева С.А.

“30” апреля 2020 года

