

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»  
ЗА 1 квартал 2020 ГОД**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» по состоянию на 01 апреля 2020 года и за 1 квартал 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».

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

## **1. Общая информация**

Полное наименование кредитной организации	Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»
Сокращенное наименование	ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
Местонахождение (юридический адрес)	197101, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д.1, лит. А
Местонахождение (почтовый адрес)	197101, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д.1, лит. А
Банковский идентификационный код (БИК)	044030705
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН/КПП)	7831001415/783501001
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027800001570
Номер контактного телефона (факса, телекса)	+7 (812) 326-13-26, факс +7 (812) 326-14-04
Адрес электронной почты	bank@baltinvest.com
Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»	www.baltinvestbank.com

Дата внесения записи о государственной регистрации в Единый государственный реестр юридических лиц: 30.09.2002.

Генеральная лицензия Банка России № 3176 от 12.02.2015.

Помимо генеральной лицензии ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (далее по тексту – Банк) осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- брокерская деятельность, лицензия №178-03446-100000 от 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- дилерская деятельность, лицензия №178-03550-010000 от 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- депозитарная деятельность, лицензия №178-04168-000100 от 20.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ №0001091 от 28 мая 2019 года без ограничения срока действия.

## **2. Информация о банковской группе**

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк является участником банковской (консолидированной) группы, головной кредитной организацией которой является АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

Источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга): [www.absolutbank.ru](http://www.absolutbank.ru).

## **3. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **3.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)**

Банк представляет собой универсальный банк, оказывающий все виды банковских услуг как физическим, так и юридическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка являются предоставление кредитов и гарантий, открытие и ведение счетов клиентов, привлечение средств в виде депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

С декабря 2015 года в отношении Банка осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – ГК АСВ). Банком – инвестором является АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее по тексту – Инвестор).

В целях стабилизации финансового положения, восстановления надлежащей деятельности и предупреждения банкротства, Банку в декабре 2015 года была оказана финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде предоставления следующих займов:

- на сумму 10 900 млн. руб. на срок 10 лет с льготной годовой процентной ставкой 0,51%;
- на сумму 9 000 млн. руб. на срок 2 года с льготной годовой процентной ставкой 6,01% (задолженность погашена в четвертом квартале 2017 года);
- на сумму 1 400 млн. руб. на срок 6 лет с льготной годовой процентной ставкой 6,01%.

В рамках процедур по предупреждению банкротства Банка в декабре 2015 года ГК «АСВ» предоставила финансовую помощь в виде займа в размере 11 000 млн. руб. сроком погашения 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых, АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) разместил полученную финансовую помощь в Банке в размере 11 000 млн. руб. сроком погашения 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых.

В 2016 году Банком - инвестором разработан Проект Плана финансового оздоровления Банка (далее по тексту – проект ПФО), содержащий мероприятия, направленные на устранение причин, приведших к ухудшению финансового состояния Банка и восстановление финансовой устойчивости, стабилизацию его деятельности и выполнение пруденциальных требований Банка России.

20 сентября 2016 года проект ПФО был рассмотрен и утвержден Советом директоров Инвестора.

28 сентября 2016 года указанная версия проекта ПФО, обновленная фактическими данными по состоянию на 1 сентября 2016 года была направлена в ГК АСВ. В свою очередь 29 сентября 2016 года ГК АСВ направила ее на согласование в Банк России в рабочем порядке.

28 сентября 2017 года Концепция ПФО была рассмотрена и утверждена протоколом Совета директоров Банка.

Дальнейшая деятельность Банка зависит от выполнения вышеуказанного Плана финансового оздоровления. Данные обстоятельства представляют собой существенную неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

В настоящее время производится доработка проекта ПФО согласно рекомендациям, полученным от Банка России.

Можно выделить три основных направления, на которых будет концентрироваться деятельность Банка в период финансового оздоровления:

- развитие банковского бизнеса в части кредитования физических лиц;
- повышение эффективности банковской деятельности;
- работа с проблемными активами.

В течение 2019 года Банк продолжал работу по оптимизации бизнес процессов, сокращению операционных расходов и работе с непрофильными активами.

### **3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации:**

В феврале 2020 г. рост ВВП, по оценке Минэкономразвития России, ускорился до 2,9 % г/г после 1,7 % г/г в январе.. С начала года темп роста ВВП оценивается на уровне 2,3 % г/г. Значительное влияние на показатели экономической активности в феврале оказал календарный фактор (високосный год и 19 рабочих дней против 20 в феврале 2019 года).

Темпы роста ВВП с исключением календарного фактора в феврале, по оценке, сохранились приблизительно на уровне января – 1,7–1,9 % г/г. Наибольший вклад в рост ВВП в феврале внесли торговля и промышленное производство (по 1,0 п.п.). В феврале 2020 г. был обновлен пятилетний максимум по темпу роста оборота розничной торговли, рост которого ускорился до 4,7 % г/г с 2,7 % г/г в январе 2020 года. Ускорение роста наблюдалось как в продовольственном, так и в непродовольственном сегменте рынка. Темп роста в обрабатывающей промышленности в феврале ускорился до 5,0 % г/г после 3,9 % г/г в январе, в добывающей промышленности – до 2,3 % г/г (после снижения на 0,4 % г/г месяцем ранее). В то же время в электроэнергетике и водоснабжении в феврале наблюдалась слабая динамика, обусловленная, в первую очередь, более теплой, чем в прошлом году, погодой.

После околонулевых показателей 2019 г. строительный сектор в последние два месяца демонстрирует улучшение динамики. Темп роста объема работ по виду деятельности «Строительство» увеличился до 2,3 % г/г в феврале после 1,0 % г/г в январе и 0,4 % г/г в декабре 2019 года. В феврале сохранялась негативная динамика в транспортном комплексе, при этом темпы снижения грузооборота транспорта значительно замедлились – до -0,1 % г/г в феврале после -3,4 % г/г в январе. В условиях ухудшения внешнего спроса и введения в Китае ограничений на транспортное сообщение наиболее значительное снижение в январе-феврале демонстрировали показатели воздушного и морского грузового транспорта.

Вместе с тем грузооборот автомобильного транспорта в январе-феврале активно рос (+ 17,4 % г/г с начала года). Уровень безработицы с исключением сезонности в феврале обновил исторический минимум – 4,4 % от рабочей силы. Численность занятого населения с исключением сезонного фактора снизилась на 203,2 тыс. человек (-0,3 % м/м SA), в годовом выражении после январского роста занятости снизилась на 0,5 % г/г. Общая численность безработных с исключением сезонности снизилась на 23,5 тыс. человек, в годовом выражении снижение ускорилось до -6,3 % г/г. В результате совокупная численность рабочей силы с исключением сезонности продолжила снижение (-226,7 тыс. человек), в годовом выражении снижение ускорилось до -0,8 % г/г после околонулевой динамики в январе. Рост заработных плат в начале 2020 г. сохранялся на высоких уровнях.

Номинальная заработная плата в январе 2020 г. выросла на 9,1 % г/г, реальный рост составил 6,5 % г/г (+10,1 % г/г и +6,9 % г/г в декабре соответственно). Некоторое замедление роста было обусловлено динамикой во внебюджетном секторе, в то время как рост заработных плат в социальном секторе в январе ускорился. Вклад в рост реальных заработных плат в январе внесло существенное замедление годовой инфляции.

В связи с недавним развитием пандемии коронавируса многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Банк рассматривает данную пандемию в качестве некорректирующего события после отчетного периода, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. На момент подписания настоящей отчетности наблюдалась существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. Правительство и Центральный банк Российской Федерации принимают оперативные меры, направленные на снижение экономического влияния коронавируса и волатильности на глобальных финансовых и сырьевых рынках. Руководство Банка следит за развитием текущей ситуации и предпринимает необходимые меры. В настоящее время руководство Банка проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

#### **Действия Банка России**

Принятое Банком России в декабре 2014г. решение о существенном повышении ключевой ставки способствовало нормализации ситуации на валютном рынке в начале 2015 года. При этом возникновение впоследствии рисков охлаждения экономической активности привело к необходимости снижения ключевой ставки. За период с января 2019 по март 2020 года ключевая ставка была снижена в совокупности на 1,75 п.п.:

- Во 2 квартале 2019 года Банк России понизил ставку с 7,75% до 7,50%.
- В 3 квартале 2019 года Банк России понизил ставку с 7,50% до 7,00%.
- В 4 квартале 2019 года Банк России понизил ставку с 7,00% до 6,25%.
- В 1 квартале 2020 года Банк России понизил ставку с 6,25% до 6,00%

По состоянию на 01.04.2020 ключевая ставка составляет 6,00%.

#### **Состояние банковского сектора**

В марте 2020 г. активы банковского сектора выросли на 3,3%, до 96,6 трлн руб., – 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.

Корпоративный портфель кредитных организаций (КО) вырос на 1,0 трлн руб. (2,6%), что является рекордным уровнем – для сравнения: за весь прошлый год корпоративные кредиты выросли на 5,8%. Пик выдач пришелся на последнюю неделю марта, что может быть связано с необходимостью компенсировать выпадающие денежные потоки компаний, особенно во время объявленной нерабочей недели, для оплаты текущих расходов (в том числе зарплат, аренды и налогов), со снижением активности на рынке облигационных займов (за март объем долговых ценных бумаг корпоративного сектора

в обращении вырос всего на 60 млрд руб. по сравнению с ростом на 230 млрд руб. месяцем ранее; при этом объем вложений КО в облигации корпоративных эмитентов, по оценкам Банка России, сократился), а также с возможными ожиданиями, что кредитные ставки вырастут и (или) банки будут более консервативны в выдаче кредитов. Системно значимые кредитные организации (СЗКО) показали прирост корпоративных кредитов несколько ниже рынка (2,1%), тогда как портфель корпоративных кредитов других крупных КО из числа 100 крупнейших вырос сильнее (5,5%).

Также в марте было выдано много кредитов физическим лицам – прирост кредитного портфеля составил 290 млрд руб., или 1,6% (1,2% в феврале). При этом наибольшее увеличение также произошло в последнюю неделю месяца, что может быть связано со всплеском потребительского спроса, который затем, в начале апреля, существенно сократился. Прирост розничных кредитов пришелся в большей степени на СЗКО (1,8%), тогда как другие крупные КО показали более умеренный рост (1,1%). По данным крупнейших КО, прирост пришелся в большей степени на необеспеченные потребительские кредиты.

Доля просроченной задолженности за март практически не изменилась, составив 6,8 и 4,5% по корпоративному и розничному портфелям соответственно. По данным на 01.03.2020 доля проблемных и безнадежных ссуд (IV и V категорий качества) находится на относительно высоком уровне – 9,6% от общего портфеля (в розничном портфеле – 6,8%, в корпоративном – 11%), однако этот показатель достаточно стабилен на протяжении последних месяцев. Также можно отметить высокий уровень покрытия резервами проблемных и безнадежных ссуд. Корпоративные кредиты покрыты индивидуальными резервами на 73,1%, а общими – на 90,7% (по данным на 01.03.2020), в то время как розничные – на 87,5 и 112,5% соответственно.

С учетом сложной экономической ситуации Банк России ожидает роста просрочки и проблемных кредитов в среднесрочной перспективе. Однако этот рост будет, скорее всего, сглажен, так как значительный объем кредитов пострадавших заемщиков будет реструктурирован в рамках собственных программ банков или кредитных каникул, предусмотренных законом. В отношении большей части таких кредитов Банк России дал банкам временное право не досоздавать резервы, ожидая, что большая часть таких заемщиков сможет вернуться к нормальному обслуживанию долга, а те реструктуризации, которые все же окажутся проблемными, будут банками постепенно зарезервированы.

### **3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

3.3.1. Утвержден за 2018 год убыток по данным бухгалтерского учета в сумме 4 661,4 млн. руб.

3.3.2. На покрытие убытков за 2017 год в сумме 1 226,4 млн. руб. направлены средства нераспределенной прибыли прошлых лет.

3.3.3. По результатам 2018 года дивиденды по размещенным обыкновенным акциям решено не выплачивать.

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

### **4.1. Принципы, методы оценки и учета отдельных операций**

Принципы, методы оценки и учета основаны на требованиях Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П), а также других документов Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, а также внутренних нормативных документах и Учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета по стандартам РСБУ на 2019 год (далее – Учетная политика).

Основными принципами и качественными характеристиками Учетной политики Банка являются:

1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут исполнены в установленном порядке.
3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при реорганизации Банка, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной жизни или существенного изменения условий его деятельности.
4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной жизни, когда факты хозяйственной жизни Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы, оказана услуга), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
5. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.
6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку Банком и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности.

### **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и их эквиваленты и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, текущие счета, а также депозитные счета с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и депозитные сертификаты со сроком погашения в течение трех месяцев с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

### **СДЕЛКИ ПОКУПКИ ИЛИ ПРОДАЖИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ НА СТАНДАРТНЫХ УСЛОВИЯХ**

К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Признание либо прекращение признания всех операций на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов осуществляется на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива Банком.

## **ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКА)**

Чистая прибыль – прибыль, поступающая в распоряжение Банка после уплаты налогов. Прибыль от деятельности Банка представляет собой разницу между суммарным доходом и общими расходами.

## **УЧЕТ ГОСУДАРСТВЕННЫХ СУБСИДИЙ**

Государственные субсидии предоставляются Банку в виде льготных процентных ставок по заемным средствам. В рамках новых программ автокредитования предоставляется право на дополнительную единовременную скидку в размере 10% стоимости приобретаемого автомобиля гражданам, имеющим двух или более несовершеннолетних детей («Семейный автомобиль»), и гражданам, приобретающим первый раз автомобиль в собственность («Первый автомобиль»). Полученные возмещения недополученных доходов по выданным кредитам отражаются в качестве операционных доходов по символу «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами».

## **ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ)**

При первоначальном признании Финансовые активы (ФА) оцениваются по справедливой стоимости. В случае если эффективная процентная ставка по ФА существенно (не более чем на 10 пунктов) не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью ФА в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

При первоначальном признании, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, которая равна величине полученной премии (вознаграждения) за выданную гарантию.

После первоначального признания Банк классифицирует ФА исходя из:

- Бизнес-модели, используемой Банком для управления данными финансовыми активами, и
- Характеристик предусмотренных договором денежных потоков по данным финансовому активу.

Финансовые активы могут быть определены в одну из следующих оценочных категорий:

- Оцениваемые по амортизированной стоимости;
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация финансовых активов возможна только в том случае, если меняется цель бизнес-модели, используемой Банком для управления этими финансовыми активами.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется методом эффективной процентной ставки (ЭПС) во всех случаях, кроме следующих:

- срок погашения финансового актива составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения которых приходится на другой отчетный год;
- срок погашения финансового актива определен как «по требованию»;
- разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной. В этих случаях Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом.

Существенной признается разница, превышающая 10 п.п. между эффективной процентной ставкой и рыночной процентной ставкой по финансовым активам, отраженным в балансе Банка после 24.12.2015.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется на последний календарный день месяца, а также корректируется на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Формирование резервов на возможные потери по финансовым активам осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П на основании критериев, установленных указанными нормативными актами (оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска, наличие обеспечения).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, по прочим требованиям в виде дебиторской задолженности. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

## **ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг

После первоначального признания Банк классифицирует ценные бумаги исходя из:

- Бизнес-модели, используемой банком для управления данными ценными бумагами, и
- Характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги могут быть определены в одну из следующих оценочных категорий:

- Долговые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости;
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости в случае, если выполняются оба условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые обязательства учитываемые по амортизационной стоимости, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 611-П.

Ценные бумаги, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если выполняются оба условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги данной категории оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, до момента их реализации.

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется на последний календарный день месяца, на дату прекращения признания ценных бумаг, а также в даты существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг.

Под вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 611-П и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Под вложения в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 611-П. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не создается.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы кредитной организацией в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги считаются предназначенными для торговли, если они приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем (в течение 12 месяцев с даты приобретения)

Под вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом (паевыми инвестиционными фондами) или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества (паевого инвестиционного фонда), то акции таких акционерных обществ (паи паевых инвестиционных фондов) учитываются на балансовом счете № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предприятие».

Долевые ценные бумаги (акции, паи), отраженные на счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды Банк учитывает без проведения последующей переоценки.

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка Банк использует метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг - ФИФО (FIFO).

## **ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

При первоначальном признании финансовые обязательства (операции по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операции по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов) оцениваются по справедливой стоимости. В случае если процентная ставка по финансовому обязательству существенно (более чем на 10 пунктов) не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

После первоначального признания Банк отражает данные финансовые обязательства в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (ЭПС) во всех случаях, кроме:

- срок погашения финансового обязательства составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансового обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год;
- срок погашения финансового обязательства определен как «по требованию»;
- разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной.

В этих случаях амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом.

Существенной признается разница, превышающая 10 п.п. между эффективной процентной ставкой и рыночной процентной ставкой по финансовым обязательствам

## **ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (ПФИ)**

Применяемые Банком подходы по классификации сделок в качестве производных финансовых инструментов основаны на критериях, закрепленных в Положении Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н.

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость производного финансового инструмента равна нулю, кредитная организация не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на балансовых счетах. После первоначального признания в бухгалтерском учете отражается изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента.

С даты заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется 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)» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива «ценные бумаги» подверженные рискам, связанным с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) переоцениваются в дату изменения справедливой стоимости.

Требования и обязательства по поставке прочих активов или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, колебанием ставок, индексов или других переменных переоцениваются в дату возникновения требований и (или) обязательств (кроме премии) по уплате в соответствии с договором промежу-

точных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему в дату прекращения признания ПФИ и на конец последнего дня месяца.

Вложения Банка в финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Дальнейшее определение справедливой стоимости финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

- в каждую дату изменения справедливой стоимости, в том числе:
- в последний рабочий день месяца,
- на дату прекращения признания финансового инструмента,
- а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

**ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ЗАПАСЫ, НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ, СРЕДСТВА ТРУДА И ПРЕДМЕТЫ ТРУДА, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ ОТСТУПНОГО, ЗАЛОГА, НАЗНАЧЕНИЕ КОТОРЫХ НЕ ОПРЕДЕЛЕНО**

Бухгалтерский учет имущества ведется в Банке в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России № 448-П), и с учетом следующего:

- основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, оценивается Банком по справедливой стоимости.

Первоначальной стоимостью полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату признания данных объектов, если их справедливая стоимость поддается надежной оценке.

Для целей бухгалтерского учета, стоимость имущества формируется с учетом сумм налога на добавленную стоимость. Объекты основных средств, принятые к бухгалтерскому учету до 01.01.2016, учитываются без учета НДС.

В соответствии с утвержденной Учетной политикой Банка под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, имеющего материально-вещественную форму, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Банк имеет право собственности на данные объекты имущества либо документы, подтверждающие получение имущества при осуществлении уставной деятельности (за исключением вложений в сооружение (строительство) основных средств). Для признания объекта имущества в составе основных средств одновременно должны выполняться следующие условия:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена (с учетом соблюдения лимита стоимости).

Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету установлен более 100 000 руб. (без учета НДС) за единицу (исходя из суммы фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования), без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе запасов. По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету до 01.01.2016, применяется критерий существенности, действовавший на момент их признания в учете в качестве таковых.

Первоначальная стоимость определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - по согласованной акционерами денежной оценке, определяемой в порядке, установленном Уставом Банка и с учетом фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - по справедливой стоимости на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету, определенной в соответствии с «Порядком классификации и оценки объектов имущества в целях бухгалтерского учета» и указанной в профессиональном суждении;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, а также таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств построенных - по фактическим затратам на сооружение (строительство).

Капитальные вложения в арендованное имущество, произведенные с согласия арендодателя и не возмещаемые им по условиям договора аренды, классифицированные в качестве основных средств, учитываются как отдельные инвентарные объекты основных средств.

Капитальные вложения в арендованное имущество, которые не могут быть классифицированы в качестве основных средств, признаются расходами по мере их осуществления.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.

Ставка дисконтирования на 2020 год, применяемая в целях учета требований/обязательств в случаях, установленных нормативными документами Банка России устанавливается в размере 8,35% процентов годовых.

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени – свыше 12 месяцев. Для признания нематериального актива необходимо соблюдение следующих условий: Банк имеет право на получение экономических выгод (дохода) от использования объекта в будущем, которое может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака); 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); первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, Банк начисляет амортизацию исходя из расчета срока полезного использования десять лет.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется с момента, когда объект имущества готов к использованию. При начислении амортизации применяется линейный способ. Сумма амортизации рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости объектов основных средств, убытков от обесценения, срока полезного использования объекта и фактического количества календарных дней в месяце и отражается в учете ежемесячно в последний рабочий день.

Банк проводит тестирование на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов ежегодно, по состоянию на 01 декабря, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, в соответствии с Положением Банка России № 448-П, Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов", МСФО (IAS) 16 "Основные средства", МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы" и Письмом Банка России от 30 декабря 2013г. № 265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

В целях признания наличия признаков обесценения основных средств и нематериальных активов установлен критерий существенности в размере 20% и более от величины снижения рыночной стоимости актива за отчетный год.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, предметам антиквариата, оружие и др.).

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности является имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость временно не используемая в основной деятельности оценивается Банком по справедливой стоимости.

В составе запасов учитываются материальные ценности стоимостью менее или равно 100 000 рублей, без учета суммы налога на добавленную стоимость, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально - бытовых нужд. Запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи являются объекты основных средств, нематериальных активов, использование в основной деятельности которых прекращено, а также объекты, учитываемые в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в случае, когда возмещение стоимости объектов будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. При этом, одновременно должны выполняться следующие условия:

- объект готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководителем Банка или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) объекта;

- Банк ведет поиск покупателя объекта, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются объекты (, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов.

Предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, являются объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

Активом в форме права пользования признается актив, который представляет собой право Банка использовать объект аренды (Базовый актив) в течение срока аренды. Активы в форме права пользования признаются Банком с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования).

Банк признает Актив в форме права пользования и арендное обязательство по каждому договору аренды, если одновременно выполняются следующие условия:

- стоимость Базового актива превышает критерий существенности, установленный в размере 300000 (триста тысяч) рублей, который применяется к объекту без учета износа;

- планируемый Срок аренды составляет более 12 месяцев (в том числе, с учетом возможных пролонгаций);

- Базовый актив является идентифицируемым активом.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования, которые относятся к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, оцениваются Банком с применением модели учета по справедливой стоимости.

Банк классифицирует аренду в качестве Краткосрочной в случае аренды любого по стоимости имущества с планируемым Сроком аренды не более 12 месяцев.

Банк классифицирует аренду Базового актива как актива с низкой стоимостью в случае если его стоимость без учета износа не превышает критерий существенности – 300 000 (триста тысяч) рублей, вне зависимости от Срока аренды. При этом, в случае если Банк-арендатор предоставляет Базовый актив в субаренду, то основной договор аренды не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды Базового актива с низкой стоимостью, т.е., Банк по основному договору аренды признает Актив в форме права пользования и арендное обязательство.

## **УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ**

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15 апреля 2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее по тексту – 465-П) вступившим в силу с 01.01.2016.

Вознаграждения работникам Банка в целях учета делятся на краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочные вознаграждения - вознаграждения работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

К краткосрочным вознаграждениям относятся:

- должностной оклад;
- районные коэффициенты, процентные надбавки;
- доплаты за сверхурочную работу, за работу в выходные и нерабочие праздничные дни;
- доплаты за период служебной командировки;
- доплаты за период временной нетрудоспособности и отпуска по беременности и родам;
- оплата очередного отпуска в соответствии с законодательством РФ, а также дополнительного отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск;
- материальная помощь;
- выходные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ при увольнении работника;
- выходные пособия в обмен на расторжение трудового договора, срок выплаты которых ожидается в полном объеме в течение отчетного года и в течение 12 месяцев после окончания отчетного года;
- прочие единовременные выплаты в соответствии с законодательством РФ, локальными нормативными актами Банка и трудовыми договорами;
- выплаты работникам вознаграждений неденежного характера;
- выплаты/премии работникам по результатам деятельности Банка за отчетный период (месяц, полугодие, год), выплата которых ожидается в течение отчетного года и в течение 12 месяцев после окончания отчетного года;
- единовременные премии.

Долгосрочные вознаграждения – вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и у работников возникло право на данные вознаграждения.

К долгосрочным вознаграждениям относятся:

- выплаты/премии работникам по результатам деятельности Банка за отчетный год, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги и не подлежащие отмене/корректировке;
- выплаты выходных пособий в обмен на расторжение трудового договора не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором Банк признал обязательство по выплате выходного пособия.

## **ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

Учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

1. право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
2. сумма дохода может быть определена;
3. отсутствует неопределенность в получении дохода;
4. в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

## **НАЛОГИ**

Исчисление и уплата налогов производится Банком в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним законодательными актами.

Исчисление и уплата страховых взносов во внебюджетные фонды - в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является плательщиком следующих налогов и взносов:

- Налога на прибыль организаций
- Налога на добавленную стоимость
- Земельного налога
- Транспортного налога
- Государственной пошлины
- Налога на имущество организаций
- Страховых взносов

Банк является налоговым агентом по следующим видам налогов:

- Налог на доходы физических лиц
- Налог на доходы иностранных организаций
- Налог на добавленную стоимость

### **Перечень существенных изменений на 2020 год по налогообложению**

#### **Налог на имущество**

В соответствии с вступившей в силу с 1 января 2020 г. редакцией п. 1 ст. 374 НК РФ в сочетании с положениями ст. 378.2 НК РФ исключается условие учета объектов недвижимости на балансе в качестве основных средств организации для их налогообложения, исходя из кадастровой стоимости. Поэтому с налогового периода 2020 года имущество, налоговая база по которому определяется как кадастровая стоимость, в частности, включенное в региональные перечни объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как кадастровая стоимость, подлежит налогообложению при условии нахождения такого имущества у организации на праве собственности или праве хозяйственного ведения, вне зависимости от порядка учета его на балансе организации.

Субъекты РФ получили право дополнительно определять иные виды объектов недвижимости, которые будут облагаться налогом на имущество организаций по кадастровой стоимости. Например, гаражи, машино-места, единые недвижимые комплексы, объекты незавершенного строительства, садовые дома,хозпостройки, расположенные на садовых или приуса-



дебных участках, иные здания, строения, сооружения, помещения определенных видов. Об этом внесены изменения в пп. 4 п. 1 ст. 378.2 НК РФ.

#### **4.2. Допущения в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками**

Для целей корректной оценки ценных бумаг, начиная с 2017 года, Банк внедрил дополнительную методику корректировки справедливой стоимости ценных бумаг. Методика содержит корректировку на ликвидность, которая учитывает количество сделок с оцениваемым инструментом, число дней в которые данные операций осуществлялись и объем торгов, выраженный в денежных единицах, в режиме основных торгов. В зависимости от значений указанных выше показателей ликвидности происходит корректировка справедливой стоимости ценных бумаг.

При отсутствии исходных данных 1-го уровня, для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок:

- на рыночный риск;
- на кредитный риск контрагента;
- на модельный риск;
- на ликвидность;
- прочее.

#### **4.3. Изменения в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе прекращения ее применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"**

в Учетную политику Банка на 2020 год были внесены следующие изменения:

- введено описание порядка учета активов в форме права пользования (МСФО 16);
- изменен порядок расчета дисконта/премии по долговым ценным бумагам третьих лиц имеющим опцион, предусмотренную условиями выпуска;
- изменена ставка дисконтирования (было 10%, стало 8,35%);
- внесены корректировки в порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### **4.4. Статьи годовой отчетности, порядок представления или классификация которых в отчетном периоде были изменены**

В первый рабочий день 2020 года в рамках перехода на стандарты МСФО 16 на балансе Банка были оприходованы активы в форме права пользования (далее АФПП) и арендные обязательства по операциям долгосрочной аренды. На 01.04.2020 года на балансе Банка находятся АФПП в общей сумме 141 992 тыс. руб. Чистая стоимость активов составляет 100 703 тыс. руб.

**4.5.** Критерий существенности для ошибки отчетного года/года, предшествующего отчетному, установлен в размере 25 000 тыс. рублей.

**4.6.** После отчетной даты не обнаружены ошибки в бухгалтерском учете за отчетный период и периоды, предшествующие отчетному, существенно влияющие на финансовые результаты деятельности Банка.

#### **5. Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении**

- 5.1. Объединение бизнеса не производилось;
- 5.2. Решение о ликвидации кредитной организации не принималось;
- 5.3. Существенные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи, прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации не осуществлялись;
- 5.4. Уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации не происходило;
- 5.5. Проведение реструктуризации или планы проведения реструктуризации (например, продажа или прекращение какого-либо направления деятельности, закрытие структурного подразделения кредитной организации, расположенного в другой стране или регионе, или изменение места нахождения структурного подразделения, изменение структуры управления кредитной организации, реорганизация) не производилось;
- 5.6. Существенные проведенные и потенциальные операции с обыкновенными акциями (за исключением операций, связанных с капитализацией или бонусной эмиссией, дроблением или консолидацией акций) не осуществлялись;
- 5.7. Существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют не происходило;
- 5.8. Изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства не происходили;
- 5.9. Признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств (например, при выдаче гарантий) не осуществлялось;
- 5.10. Начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты не происходило.

**6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств представляется в упорядоченном виде в соответствии с последовательностью расположения форм отчетности и их статей.**

##### **6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.**

###### **6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты**

тыс.руб.	на 01 апреля 2020 г.	на 01 января 2020 г.
Денежные средства	265 753	61 012
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	461 600	399 603
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	107 311	150 642
Российская Федерация	100 558	142 196
Иные государства	6 753	8 446

Итого	834 664	611 257
-------	---------	---------

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

### 6.1.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице:

тыс.руб.	на 01 апреля 2020 г.	на 01 января 2020 г.
Долговые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги	0	0
Производные финансовые инструменты	118	3 018
<b>Итого</b>	<b>118</b>	<b>3 018</b>

Информация о сроках обращения в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 01 апреля 2020 года и 1 января 2019 года представлена следующим образом:

Виды ценных бумаг	на 01 апреля 2020 г.			на 01 января 2020 г.		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>	0	-	-	0	-	-
Корпоративные облигации:	0	-	-	0	-	-
- Облигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	0	-	-	0	-	-
- Облигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
<i>Обремененные залогом по сделкам РЕПО</i>	0	-	-	0	-	-
Корпоративные облигации:	0	-	-	0	-	-
- Облигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	0	-	-	0	-	-
- Облигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов представлен следующим образом:

на 1 января 2020 года, тыс. руб.	справедливая стоимость актива	справедливая стоимость обязательства	сумма требований	сумма обязательств
Форвард	0	0	1 921 866	17 438
- с иностранной валютой	0	0	1 921 866	17 438
Фьючерс	0	0	0	0
- с иностранной валютой	0	0	0	0
Своп	0	0	0	0
- с иностранной валютой	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 921 866</b>	<b>17 438</b>

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

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющиеся в наличии для продажи (2018 год), представлена в таблице:

тыс. руб.	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Долговые ценные бумаги	1 232 711	1 018 002
Облигации	1 232 711	1 018 002
Резервы на возможные потери	4 350	3 464
Долевые ценные бумаги	4 474 334	4 474 334
Акции	4 474 334	4 474 334
Депозитарные расписки	0	0
Прочее участие		
Резерв под обесценение	79 744	79 744
Ссуды физическим лицам, в том числе:	6 286 143	5 053 500
Ссудная задолженность	5 985 931	4 831 528
Проценты по ссудам	49 234	35 878
Прочие затраты	250 978	186 094
<b>Итого (с учетом резервов на возможные потери)</b>	<b>11 966 989</b>	<b>10 462 628</b>

Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены по статье "Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки" раздела «III Источники собственных средств» бухгалтерского баланса

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	на 01 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Резервы на возможные потери	27 224 364	25 348 414
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-97 488	-173 767
Итого	27 126 876	25 174 647

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

Виды ценных бумаг	на 01 апреля 2020 года			на 1 января 2020 года		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	1 232 711	06.11.2020	27.05.2026	1 018 002	06.11.2020	27.05.2026
Корпоративные облигации:	980 564	06.11.2020	27.05.2026	809 779	06.11.2020	27.05.2026
- Облигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации российских компаний	980 564	06.11.2020	27.11.2023	809 779	06.11.2020	27.11.2023
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	252 147	27.05.2026	27.05.2026	208 223	27.05.2026	27.05.2026
- Облигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	252 147	27.05.2026	27.05.2026	208 223	27.05.2026	27.05.2026
- Облигации субъектов Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	0	-	-	0	-	-
Корпоративные облигации:	0	-	-	0	-	-
- Облигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	0	-	-	0	-	-
- Облигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
Итого	1 232 711	06.11.2020	27.05.2026	1 018 002	06.11.2020	27.05.2026

Анализ вложений в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	на 01 апреля 2020 г.	на 01 января 2020 г.
<b>Долговые ценные бумаги:</b>	1 232 711	1 018 002
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	252 147	208 223
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0	0
Корпоративные долговые ценные бумаги:	980 564	809 779
Финансовые (некредитные) организации	722 373	598 289
Кредитные организации	253 310	207 798
Транспорт	4 350	3 464
Металлургия	531	228
Химическая промышленность	4 474 334	4 474 334
Электроэнергетика	0	0
Телекоммуникации и связь	0	0
Нефтегазовая отрасль	0	0
Добыча алмазов	4 474 334	4 474 334
СМИ	2 742 285	2 742 285
Прочее	1 557 046	1 557 046
<b>Долевые ценные бумаги:</b>	175 003	175 003
Акции и депозитарные расписки финансовых организаций	5 707 045	5 492 336
Кредитные организации	1 232 711	1 018 002
Прочие	252 147	208 223
Акции и депозитарные расписки нефинансовых организаций	0	0
Телекоммуникации и связь	980 564	809 779
Розничная торговля	722 373	598 289
Металлообработка	253 310	207 798
Металлургия	4 350	3 464
Прочее	531	228
<b>Итого</b>	<b>4 474 334</b>	<b>4 474 334</b>

тыс.руб.	на 01 апреля 2020 г.	на 01 января 2020 г.
Долговые ценные бумаги:	1 232 711	1 018 002
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	252 147	208 223
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0	0
Корпоративные долговые ценные бумаги:	980 564	809 779
Нефтегазовая отрасль	722 373	598 289
Металлургия	253 310	207 798
Прочее	4 350	3 464
СМИ	531	228
Долевые ценные бумаги:	4 474 334	4 474 334
Акции и депозитарные расписки финансовых организаций	0	0
Кредитные организации	0	0

Прочие	0	0
Акции и депозитарные расписки нефинансовых организаций	4 474 334	4 474 334
Телекоммуникации и связь	2 742 285	2 742 285
Розничная торговля	1 557 046	1 557 046
Металлообработка	175 003	175 003
Итого	5 707 045	5 492 336

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01 апреля 2020 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Итого
Долговые ценные бумаги	252 147	0	980 564	0	1 232 711
- Облигации российских эмитентов	252 147	0	0	0	252 147
- Еврооблигации российских эмитентов	0	0	980 564	0	980 564
Долевые ценные бумаги	175 003	0	0	4 299 331	4 474 334
Итого	427 150	0	980 564	4 299 331	5 707 045

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01 января 2020 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Итого
Долговые ценные бумаги	208 223	0	809 779	0	1 018 002
- Облигации российских эмитентов	208 223	0	0	0	208 223
- Еврооблигации российских эмитентов	0	0	809 779	0	809 779
Долевые ценные бумаги	175 003	0	0	4 299 331	4 474 334
Итого	383 226	0	809 779	4 299 331	5 492 336

Ниже представлена информация о ссудной задолженности, оцениваемой через прочий совокупный доход:

на 1 апреля 2020 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого кредитных требований
	I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	0	5 737 558	97 837	116 275	34 261	5 985 931
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	0	5 737 558	97 837	116 275	34 261	5 985 931

на 1 апреля 2020 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	165 853	8 332	42 033	31 969	248 186	248 187	0	-66 257
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	165 853	8 332	42 033	31 969	248 186	248 187	0	-66 257

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой через прочий совокупный доход в разрезе просроченной задолженности

01.04.2020	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная				
тыс.руб.		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	5 985 931	97 874	72 545	52 483	25 929	248 831
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	5 985 931	97 874	72 545	52 483	25 929	248 831

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой через прочий совокупный доход в разрезе просроченной задолженности:

на 1 января 2020 года, тыс.руб.	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная				Всего
тыс.руб.		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	4 758 630	68 101	31 666	25 525	0	125 292
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	4 758 630	68 101	31 666	25 525	0	125 292

на 1 января 2020 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	88 411	4 972	2 797	2 087	98 267	98 267	0	-34 495

- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	88 411	4 972	2 797	2 087	98 267	98 267	0	-34 495

#### 6.1.4. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Наличие опубликованных цен (котировок) активного рынка по одинаковым (таким же) с оцениваемым финансовым инструментам является наилучшим источником для определения текущей (справедливой) стоимости оцениваемого финансового инструмента.

Банк использует следующую иерархию исходных данных для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

уровень 1 - это котировочные цены на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;

уровень 2- Исходные данные, которые не являются котировочными ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента;

уровень 3- это ненаблюдаемые Исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1-го и 2-го уровней.

При определении текущей справедливой стоимости Банк отдает предпочтение исходным данным 1-го уровня т.к. котировочная цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости. В зависимости от вида финансового инструмента в Банке установлены основные рынки (основные источники информации), соответствующие каждому из видов финансовых инструментов. К основным источникам информации относятся:

Московская биржа;

Иностранные организаторы торгов такие как: LSE (London Stock Exchange), NYSE (New York Stock Exchange), CME (Chicago Mercantile Exchange), TSE(Tokyo Stock Exchange) и др.;

Информационное агентство Блумберг (Bloomberg).

Для целей корректной оценки ценных бумаг, начиная с 2017 года, Банк внедрил дополнительную методику корректировки справедливой стоимости ценных бумаг. Методика содержит корректировку на ликвидность, которая учитывает количество сделок с оцениваемым инструментом, число дней в которые данные операции осуществлялись и объем торгов, выраженный в денежных единицах, в режиме основных торгов. В зависимости от значений указанных выше показателей ликвидности происходит корректировка справедливой стоимости ценных бумаг.

При отсутствии исходных данных 1-го уровня. Для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок:

- на рыночный риск;
- на кредитный риск контрагента;
- на модельный риск;
- и др.

Объем требований и обязательств, отражаемых в отчетности по российским стандартам по справедливой стоимости:

Вид финансового инструмента	Сумма на 01 апреля 2020, тыс. руб.	Сумма на 01.января 2020, тыс. руб.
Кредиты	6 344 038	5 053 500
Автокредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 344 038	5 053 500
Долговые ценные бумаги	1 228 361	1 014 538
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 228 361	1 014 538
Долевые ценные бумаги	4 394 590	4 394 590
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 394 590	4 394 590
ПФИ	6 947	3 099
Справедливая стоимость требований	118	3 018
Справедливая стоимость обязательств	6 829	81

#### 6.1.4.1 Информацию в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости:

На 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года финансовые инструменты, справедливая стоимость которых относится к Уровню 1 и 2 иерархии определения справедливой стоимости, учитываются на счетах главы 5 баланса Банка. Риск по финансовым инструментам, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, оценивается расчетным способом с учетом корректировок.

##### Описание процессов оценки справедливой стоимости;

Банк производит переоценку финансовых инструментов по справедливой стоимости на ежедневной основе.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг и финансовых инструментов на ежедневной основе производится подразделением независимым от подразделений осуществляющих операции с указанными инструментами.

На регулярной основе происходит выявление признаков обесценения:

- в части снижения стоимости ценных бумаг - на ежемесячной основе (в последний рабочий день месяца);
- в части факторов, свидетельствующих об ухудшении финансового положения эмитента - на ежеквартальной основе.

Мониторинг адекватности справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на регулярной основе - не реже одного раз в месяц (в последний рабочий день месяца).

Порядок определения справедливой стоимости закреплен Учетной политикой Банка

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы финансовых активов и финансовых обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровень иерархии оценок справедливой стоимости. В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Банка в разрезе уровней иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 01 апреля 2020 г., а также сравнение балансовой и справедливой стоимости активов в разрезе классов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств на 01 апреля 2020 года:

Показатель	Оценка справедливой стоимости с использованием				Балансовая стоимость	Непризнанный доход / (расход)
	Котировка на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	Итоговая справедливая стоимость		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	7 572 398	118	4 394 591	11 967 107	11 967 107	0
Торговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые активы	0	118	0	118	118	0
Кредиты клиентам	6 344 038	0	0	6 344 038	6 344 038	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 228 360	0	4 394 591	5 622 951	5 622 951	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	727 353	0	31 164 897	31 892 250	31 892 250	0
Денежные средства и их эквиваленты	356 602	0	0	356 602	356 602	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	370 751	0	0	370 751	370 751	0
Договоры обратного "репо"	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	107 311	107 311	107 311	0
Кредиты клиентам	0	0	31 011 942	31 011 942	31 011 942	0
Прочие финансовые активы (исключая производные финансовые активы)	0	0	45 644	45 644	45 644	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	6 829	0	6 829	6 829	0
Производные финансовые обязательства	0	6 829	0	6 829	6 829	0
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	0	0	62 136 593	62 136 593	62 136 593	0
Средства других банков	0	0	42 771 068	42 771 068	42 771 068	0
Средства клиентов	0	0	19 255 618	19 255 618	19 255 618	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	4 493	4 493	4 493	0
Прочие финансовые обязательства (исключая производные финансовые обязательства)	0	0	105 414	105 414	105 414	0

**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств на 01 января 2020 года:**

Показатель	Оценка справедливой стоимости с использованием				Балансовая стоимость	Непризнанный доход / (расход)
	Котировка на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	Итоговая справедливая стоимость		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 014 310	5 056 518	4 394 818	10 465 646	10 465 646	0
Торговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые активы	0	3 018	0	3 018	3 018	0
Кредиты клиентам	1 014 310	0	4 394 818	5 409 128	5 409 128	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	5 053 500	0	5 053 500	5 053 500	0

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается	460 615	0	34 743 802	35 204 417	35 204 417	0
Денежные средства и их эквиваленты	61 012	0	0	61 012	61 012	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	399 603	0	0	399 603	399 603	0
Договоры обратного "репо"	0	0	1 287 810	1 287 810	1 287 810	0
Средства в других банках	0	0	150 642	150 642	150 642	0
Кредиты клиентам	0	0	33 263 139	33 263 139	33 263 139	0
Прочие финансовые активы (исключая производные финансовые активы)	0	0	42 211	42 211	42 211	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	81	0	81	81	0
Производные финансовые обязательства	0	81	0	81	81	0
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	0	0	62 556 859	62 556 859	62 556 859	0
Средства других банков	0	0	42 153 049	42 153 049	42 153 049	0
Средства клиентов	0	0	20 356 481	20 356 481	20 356 481	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	4 444	4 444	4 444	0
Прочие финансовые обязательства (исключая производные финансовые обязательства)	0	0	42 885	42 885	42 885	0

#### 6.1.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.		Резервы на возможные потери, тыс.руб.	
			на 01 апреля 2020 г.	на 01 января 2020 г.	на 01 апреля 2020 г.	на 01 января 2020 г.	на 01 апреля 2020 г.	на 01 января 2020 г.
ООО "БАЛТИНВЕСТ Финанс"	Россия	Вложения в ценные бумаги	100.00%	100.00%	1 520	1 520	0	0
ЗПИФ недвижимости "БАЛТИНВЕСТ - Российская недвижимость"	Россия	Деятельность инвестиционных фондов	100.00%	100.00%	156 805	156 805	75 961	74 573
ЗПИФ недвижимости "ЭЛИТА"	Россия	Деятельность инвестиционных фондов	22.00%	22.00%	196 767	196 767	94 911	115 386
ЗПИФ комбинированный фонд "ТФГ-ПЕРСПЕКТИВНЫЙ"	Россия	Деятельность инвестиционных фондов	100.00%	100.00%	1 073 912	1 073 912	113 770	40 550
ООО "МТЛ-Отель"	Россия	Гостиничные услуги	100.00%	100.00%	125 000	125 000	0	0

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом (паевыми инвестиционными фондами) или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества (паевого инвестиционного фонда), то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

Долевые ценные бумаги (акции, паи), отраженные на счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды Банк учитывает без проведения последующей переоценки.

Общая величина финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 01 апреля 2020 г. составляет 1 554 004 тыс. руб., в том числе резерв на возможные потери в сумме 318 195 тыс. руб. и корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки - 33 553 тыс. руб. Таким образом, чистые финансовые вложения по итогам 1 квартала 2020 г. составляют 1 269 362 тыс. руб., по итогам 2019 г. - 1 323 495 тыс. руб.

Анализ инвестиций в дочерние и зависимые организации в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности может быть представлен следующим образом:

Акции нефинансовых организаций, вложения в ЗПИФ и доли участия	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
- Деятельность инвестиционных фондов	1 427 484	1 427 484
- Операции с ценными бумагами	1 520	1 520
- Гостиничные услуги	125 000	125 000
Итого	1 554 004	1 554 004

Концентрация географического риска инвестиций в дочерние и зависимые организации по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долевые ценные бумаги	1 554 003	0	0	1 554 003
Итого	1 554 003	0	0	1 554 003

Концентрация географического риска инвестиций в дочерние и зависимые организации по состоянию на 1 января 2019 года:

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долевые ценные бумаги	1 554 003	0	0	1 554 003
Итого	1 554 003	0	0	1 554 003

#### 6.1.6. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе видов предоставленных ссуд до вычета резервов на возможные потери, а также корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки представлена далее:

тыс.руб.	на 01 апреля 2020 г.	на 01 января 2020 г.
Ссуды клиентам-кредитным организациям, в т.ч.	3 366 410	2 799 951
межбанковские кредиты и депозиты	3 366 410	1 513 243
учтенные векселя	0	0
требования, признаваемые ссудами	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	1 286 708
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.	30 459 542	30 562 713
корпоративные кредиты	7 894 747	7 498 190
торговое финансирование	0	0
МСБ	18 109 320	18 847 264
учтенные векселя	8 528	8 528
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	2 886 825	2 901 825
Прочие ссуды	1 560 122	1 306 906
Ссуды физическим лицам, в т.ч.	10 404 584	11 661 426
Жилищные ссуды	10 966	11 532
Ипотечные кредиты	342 897	357 412
Автокредиты	7 865 821	9 110 855
Потребительские кредиты	2 184 900	2 181 627
Прочие ссуды	0	0
требования, признаваемые ссудами	0	0
Процентные доходы по ссудной задолженности	11 901 098	11 528 568
Прочие затраты	157 797	155 871
Резерв на возможные потери по ссудам	-15 244 394	-13 855 269
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	5 251	21 785
	41 050 288	42 875 045

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

тыс.руб.	на 01 апреля 2020 г.	на 01 января 2020 г.
Депозиты в Банке России		
Ссуды клиентам-кредитным организациям	3 366 410	2 799 951
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.	30 459 542	30 562 713
Обрабатывающие производства	5 336 133	4 939 576
Добыча полезных ископаемых	3 482	3 482
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	43 980	44 580
Строительство	2 496 396	2 503 157
Транспорт и связь	57 398	57 398
Оптовая и розничная торговля	8 087 079	8 222 144
Сельское хозяйство	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 835 454	7 244 002
Финансовая деятельность	6 495 897	7 444 634
Прочие виды деятельности	103 723	103 740
Ссуды физическим лицам	10 404 584	11 661 426
Итого ссудной задолженности	44 230 536	45 024 090
Резерв на возможные потери по ссудам	15 244 394	13 855 269
Итого чистой ссудной задолженности	28 986 142	31 168 821
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-5 251	-21 785

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизируемой стоимости в разрезе сроков погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери и о корректировке оценочных резервов на 01 апреля 2020 года, тыс.руб.



тыс. руб.	Срок, оставшийся до погашения ссуды						
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям	0	3 366 410	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	24 998 759	294 628	189 127	304 247	3 071 602	1 327 013	274 166
Ссуды физическим лицам	3 015 524	133 061	231 857	344 982	698 685	2 728 598	3 251 876
<i>Итого ссудной задолженности</i>	28 014 283	3 794 099	420 985	649 229	3 770 287	4 055 612	3 526 042
Резерв на возможные потери по ссудам	13 916 834	86 166	41 006	69 246	479 435	419 877	231 831
<i>Итого чистой ссудной задолженности</i>	14 097 449	3 707 933	379 978	579 984	3 290 852	3 635 735	3 294 211
Корректировка оценочных резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-377 891	-22 700	12 909	25 438	402 481	12 294	-57 782

на 01 января 2020 года

	Срок, оставшийся до погашения ссуды						
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям	0	2 799 951	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	24 127 207	399 526	346 232	515 969	3 461 703	1 406 547	305 529
Ссуды физическим лицам	2 917 759	180 044	364 125	518 959	1 127 097	4 503 411	6 808 661
<i>Итого ссудной задолженности</i>	27 044 966	3 379 521	710 357	1 034 928	4 588 800	5 909 958	7 114 190
Резерв на возможные потери по ссудам	12 521 202	68 647	64 424	91 787	467 150	474 235	331 791
<i>Итого чистой ссудной задолженности</i>	14 523 764	3 310 874	645 933	943 141	4 121 650	5 435 723	6 782 399
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-271 255	6 459	55 266	78 592	166 269	-3 685	-112 900

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 01 апреля 2020 года:

	РФ	СНГ	группа развитых стран	другие страны	Итого
Депозиты в Банке России	0		0	0	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям	3 352 332		14 078	0	3 366 410
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	27 715 885		2 743 657	0	30 459 542
Ссуды физическим лицам	16 390 515	0	0	0	16 390 515
<i>Итого ссудной задолженности</i>	47 458 732	0	2 757 735	0	50 216 467
Резерв на возможные потери по ссудам	15 286 580	0	206 000	0	15 492 580
<i>Итого чистой ссудной задолженности</i>	32 172 152	0	2 551 735	0	34 723 887
Корректировка оценочных резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-75 335	0	0	0	-75 335

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2020 года:

тыс. руб.	РФ	СНГ	группа развитых стран	другие страны	Итого
Депозиты в Банке России	0		0	0	0
Ссуды клиентам- кредитным организациям	2 788 565	0	11 386	0	2 799 951
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	28 072 272	0	2 490 441	0	30 562 713
Ссуды физическим лицам	11 661 426	0	0	0	11 661 426
<i>Итого ссудной задолженности</i>	42 522 263	0	2 501 827	0	45 024 090
Резерв на возможные потери по ссудам	13 855 269	0	0	0	13 855 269
<i>Итого чистой ссудной задолженности</i>	28 666 994	0	2 501 827	0	31 168 821
Корректировка оценочных резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-21 785	0	0	0	-21 785

По состоянию на 1 апреля 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составляет 1 662 314 тыс.руб. (сформированный резерв – 18 121 тыс.руб., корректировка резерва до оценочного – +16 670 тыс. руб.), что составляет 6.39% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, равнялась 0 тыс.руб. (созданный резерв – 0 руб.).

Реструктурированная задолженность по кредитам юридическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 1 591 299 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 71 15 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 0 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 0 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам физическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 0 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 0 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 0 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 0 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составляет 3 538 554 тыс.руб. (сформированный резерв – 547 853 тыс.руб., корректировка резерва до оценочного – +360 690 тыс. руб.), что составляет 13.43% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, равнялась 0 тыс.руб. (созданный резерв – 0 руб.).

Реструктурированная задолженность по кредитам юридическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 3 466 145 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 72 409 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 0 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 0 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам физическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 0 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 0 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 0 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 0 тыс.руб.

Структура ссуд по категориям качества представлена далее:

на 1 апреля 2020 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого кредитных требований
	I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	25 870	12 535 899	351 325	1 669 159	29 648 283	44 230 536
- кредиты кредитным организациям	16 410	3 350 000	0	0	0	3 366 410
- кредиты юридическим лицам	0	2 825 147	0	1 345 625	26 288 770	30 459 542
- кредиты физическим лицам	9 460	6 360 752	351 325	323 534	3 359 513	10 404 584

на 1 апреля 2020 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	265 773	69 340	807 489	14 101 791	15 244 394	30 756 477	0	-9 078
- кредиты кредитным организациям	33 500	0	0	0	33 500	33 500	0	-33 399
- кредиты юридическим лицам	53 006	0	686 269	12 477 413	13 216 688	27 028 043	0	210 525
- кредиты физическим лицам	179 267	69 340	121 220	1 624 378	1 994 206	3 694 934	0	-186 204

Информация о ссудной задолженности в разрезе просроченной задолженности

на 1 января 2020 года, тыс.руб.	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная				
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	44 230 536	620 464	573 440	171 429	28 769 803	30 135 136
- кредиты кредитным организациям	3 366 410	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	30 459 542	0	400 000	0	25 883 768	26 283 768
- кредиты физическим лицам	10 404 584	620 464	173 440	171 429	2 886 035	3 851 368

на 1 января 2020 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого кредитных требований
	I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	1 309 954	13 004 621	604 443	1 440 598	28 664 474	45 024 090
- кредиты кредитным организациям	1 299 951	1 500 000	0	0	0	2 799 951
- кредиты юридическим лицам	0	3 773 884	238 718	1 121 907	25 428 204	30 562 713
- кредиты физическим лицам	10 003	7 730 737	365 725	318 691	3 236 270	11 661 426

на 1 января 2020 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	293 663	187 675	698 645	12 675 286	13 855 269	29 869 732	0	-46 759
- кредиты кредитным организациям	15 000	0	0	0	15 000	15 000	0	-14 595
- кредиты юридическим лицам	64 397	119 359	572 173	11 196 512	11 952 441	26 184 134	0	181 299
- кредиты физическим лицам	214 266	68 316	126 472	1 478 774	1 887 828	3 670 598	0	-213 463

Информация о ссудной задолженности в разрезе просроченной задолженности

на 1 января 2020 года, тыс.руб.	Ссудная задолжен- ность	в т.ч. просроченная				
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	45 024 090	666 744	140 093	269 809	27 677 131	28 753 777
- кредиты кредитным организациям	2 799 951	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	30 562 713	400 000	0	75 128	24 948 077	25 423 205
- кредиты физическим лицам	11 661 426	266 744	140 093	194 681	2 729 054	3 330 572

**6.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)**

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), представлена в таблице:

	на 01 апреля 2020 г.			на 01 января 2020 г.		
	Объем вложе- ний, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>	0	-	-	0	-	-
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	0	-	-	0	-	-
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
Корпоративные облигации:	0	-	-	0	-	-
- Облигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
Резерв под обесценение	0	-	-	0	-	-
<b>Обремененные залогом по сделкам РЕПО</b>	0	-	-	0	-	-
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	0	-	-	0	-	-
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	0	-	-	0	-	-
Корпоративные облигации:	0	-	-	0	-	-
- Облигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
- Еврооблигации российских компаний	0	-	-	0	-	-
Резерв под обесценение	0	-	-	0	-	-
<b>Итого</b>	0	-	-	0	-	-
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	-	-	0	-	-

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен следующим образом:

тыс.руб.	на 01 апреля 2020 г.	на 01 января 2020 г.
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0	0
Облигации финансовых организаций	0	0
- Кредитные организации	0	0
- Прочие	0	0
Облигации нефинансовых организаций	0	0
Нефтегазовая отрасль	0	0
Металлургия	0	0
Кредитные организации	0	0
СМИ	0	0
<b>Итого</b>	0	0
Резерв под обесценение	0	0
<b>Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	0	0

Концентрация географического риска финансовых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)/имеющиеся в наличии для продажи (2018 год) по состоянию на 1 января 2020 года

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	0	0	0	0
<b>Итого</b>	0	0	0	0

Концентрация географического риска финансовых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)/имеющиеся в наличии для продажи (2018 год) по состоянию на 1 января 2019 года

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	0	0	0	0

Итого	0	0	0	0
-------	---	---	---	---

#### 6.1.8. Изменение резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

тыс.руб.	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года	Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	Списание за счет резерва	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2020 года	Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 апреля 2020 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 855 269	13 808 510	1 389 125	0	15 244 394	-9 078	15 235 316
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая через ПСД	163 967	129 472	84 219	0	248 186	-66 257	181 929
Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	54 926	54 926	1	0	54 927	0	54 927
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 464	3 464	886	0	4 350	0	4 350
Инвестиции в организации	326 679	230 509	-8 484	0	318 195	-33 553	284 642
Долгосрочные и прочие активы, полученные по договорам отступного	98	0	0	0	98	0	0
Основные средства	59 195	59 195	-30	0	59 165	0	59 165
Прочие активы, включая процентные требования	9 749 668	9 758 817	408 741	0	10 158 409	20 714	10 179 123
Условные обязательства кредитного характера	17 323	17 323	1 490	0	18 813	0	18 813
Оценочные обязательства некредитного характера	63	63	0	0	63	0	63
Резерв под операции с резидентами офшорных зон	1 117 825	1 117 825	2	0	1 117 827	0	1 117 827
<b>Всего</b>	<b>25 348 477</b>	<b>25 180 104</b>	<b>1 875 950</b>	<b>0</b>	<b>27 224 427</b>	<b>-88 174</b>	<b>27 136 155</b>

Величина изменения резервов отчетном периоде 2019 года, является несопоставимой с данными за аналогичный период 2018 года, в связи с созданием резервов на возможные потери по фактически неполученным процентам по финансовым активам, классифицированным в IV и V категории качества, а также в связи с корректировками сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанных с применением в бухгалтерском учете МСФО 9.

#### 6.1.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Банк остается выгодоприобретателем по ценным бумагам, переданным по сделкам РЕПО. Так в случае выплаты от эмитента по ценной бумаге, переданной по сделке РЕПО, Банк получает указанный платеж либо от первоначального покупателя, либо исходя из данной величины уменьшается сумма второй части сделки РЕПО. Порядок исполнения второй части сделки РЕПО в данном случае определяется генеральным соглашением между контрагентами по сделке РЕПО, либо правилами торговой площадки.

Так же Банк несет риски связанные с ценной бумагой, переданной по сделке РЕПО. В случае снижения стоимости ценной бумаги ниже определенного уровня, переданной по первой части сделки РЕПО, Банк будет вынужден дополнительно обеспечивать сделку либо ценными бумагами, либо денежными средствами, в зависимости от условий генерального соглашения или правил торговой площадки.

Банк осуществляет сделки РЕПО преимущественно с Банком России, НКЦ и с контрагентами на Московской бирже в соответствии с нормативными документами Банка России и правилами Московской Биржи, регламентирующими указанные операции. Сделки РЕПО заключаются на срок, не превышающий 90 дней, на основании договоров РЕПО, определенных статьей 51.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», заключенных в том числе на условиях генерального соглашения (единого договора) и удовлетворяющих правилам пункта 1 статьи 4.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», а также требованиям пунктов 3 и (или) 4 статьи 4.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательств по сделкам продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Банком в ходе обычной деловой активности, содержится в таблице ниже.

тыс.руб.	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств
на 01 апреля 2020 г.	0	0
на 01 января 2020 г.	0	0

Общий объем сделок РЕПО и стоимость ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО на 01.04.2020г.

Вид ценной бумаги, тыс. руб.	Сумма ценных бумаг, переданных по первой части сделок РЕПО	Объем сделок прямого РЕПО, по первой части
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	0	0
Облигации прочих нерезидентов	0	0
Облигации прочих резидентов	0	0
Клиринговый сертификат участия	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Общий объем сделок РЕПО и стоимость ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО на 01.01.2020.

Вид ценной бумаги, тыс. руб.	Сумма ценных бумаг, переданных по первой части сделок РЕПО	Объем сделок прямого РЕПО, по первой части
Облигации федеральных органов исполнительной власти	0	0
Еврооблигации федеральных органов исполнительной власти	0	0
Облигации прочих нерезидентов	0	0
Облигации прочих резидентов	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Банк использует инструменты, которые предполагают возможность перечислению контрагенту/торговой площадке дополнительного обеспечения. Также Банк совершает операции предусматривающие неттинг (в т.ч. ликвидационный). К указанным выше операциям относятся сделки РЕПО, а также сделки на валютном рынке, в первую очередь сделки валютный СВОП.

Учитывая, что основную массу сделок Банк заключает с использованием торговой площадки Московской биржи, в т.ч. с Центральным контрагентом, возможности неттинга операций и требования по перечислению гарантийного обеспечения/вариационной маржи предусмотрены правилами биржи.

Более подробная информация по ценным бумагам, переданным без прекращения признания по сделкам прямого репо предоставлена в п.6.1.2., 6.1.3., 6.1.7

Во втором полугодии е 2016 года Банком было предоставлено обеспечение в исполнение обязательств Банка и задолженности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) по договорам займа с Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ»), заключенным в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению Банка. Срок предоставленных займов составляет от 2 до 10 лет.

В качестве гарантийного обеспечения Банк передал недвижимое имущество и права требования по пулу выданных Банком кредитов, удовлетворяющих критериям, указанным в соглашениях с ГК «АСВ».

Банк сохраняет контроль над получением всех финансовых потоков по переданным в обеспечение активам, и несет все риски по ним (кредитные, операционные). Для сохранения залоговой стоимости переданных активов на уровне не ниже задолженности перед ГК «АСВ» Банк на ежеквартальной основе актуализирует состав залогового обеспечения на предмет соответствия критериям ГК «АСВ».

Задолженность перед ГК «АСВ» составляет 23,3 млрд.руб., которая состоит из задолженности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в размере 11 млрд.руб. и Банка - 12,3 млрд.руб. Общая балансовая стоимость обеспечения Банка под вышеуказанные задолженности на 01 апреля 2020 г. составила 14,6 млрд.руб., справедливая стоимость переданных Банком кредитов соответствует их балансовой стоимости.

Заемщик	Балансовая стоимость переданных Банком активов на 01 апреля 2020 г., млн. руб.	Балансовая стоимость переданных Банком активов до передачи на 01 января 2020г., млн. руб.	Задолженность перед АСВ, млн. руб.
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	11 736	10 963	11 000
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	2 818	4 660	12 300
Итого:	14 554	15 623	23 300

#### 6.1.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую

В связи с переходом к стандартам МСФО 9, были изменены подходы и классификация ценных бумаг со счетов «Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» на счета «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» в объеме 19.94 млн. руб. Дата реклассификации – первый рабочий день 2019 г.

01.07.2019 Банк произвел переклассификацию ценных бумаг со счетов «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» на счета «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в объеме 13,87 млрд. руб.

#### 6.1.11. Сведения о финансовых активах, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, учитываемых на счетах Раздела 5 "Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами" Положения Банка России № 579-П, представлена далее:

тыс.руб.	на 1 апреля 2020 года		на 1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, итого, из них:	5 707 045	11 966 989	5 492 336	10 462 628
- имеющие признаки обесценения	4 479 216	4 376 416	4 478 026	4 376 415
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, итого из них:	0	0	0	0
- имеющие признаки обесценения	0	0	0	0

В случае если справедливая стоимость инструмента не может быть надежно определена, Банк использует расчетную справедливую стоимость с учетом корректировок на ликвидность, рыночный и риск и прочие корректировки.

#### 6.1.12. Основные средства

Основные средства (далее – ОС) принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно), признается их СС на дату признания.

Первоначальной стоимостью объектов ОС, полученных Банком по договору мены, признается:

- СС полученного актива - если имеется возможность ее надежно определить;
- стоимость, определенная на основе стоимости переданного(-ых) Банком актива(-ов) (т.е. выбывающего актива), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов, - в случае отсутствия возможности надежно определить СС объекта.

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

Первоначальной стоимостью выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов ОС признается:

- справедливая стоимость выявленных неучтенных объектов ОС;
- сумма документально подтвержденных ранее произведенных затрат - если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете.

В первоначальную стоимость объекта ОС включаются фактические затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию, осуществленные до момента готовности к использованию, в соответствии с намерениями руководства Банка.

Имущество, приобретенное за плату, признается при первоначальном признании в сумме фактических затрат (в том числе НДС).

Фактическими затратами на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта ОС, являются:

- цена приобретения,

- стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ,
- монтаж оборудования,
- стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов,
- импортные пошлины, таможенные сборы, иные обязательные платежи,
- суммы вознаграждений, уплачиваемые за информационные, консультационные, посреднические услуги, связанные с приобретением объекта ОС,
- прочие затраты по капитальным вложениям, по доставке и доведению полученных объектов ОС до состояния готовности к использованию.

Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету с 01.01.2016 установлен более 100 000 руб. за единицу (исходя из суммы фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования), без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе запасов.

Все объекты ОС, принадлежащие Банку, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Амортизация по основным средствам начисляется в течение срока полезного использования с момента, когда объект имущества готов к использованию. При начислении амортизации применяется линейный способ. Сумма амортизации рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости и убытков от обесценения, срока полезного использования объекта и фактического количества календарных дней в месяце и отражается в учете ежемесячно в последний рабочий день.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи ОС.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию 01 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 1 квартала 2020 год и за 2019 год представлены далее:

На 1 апреля 2020 года, тыс.руб.

Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС, не введенные в эксплуатацию (60415)	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Остаток по состоянию на 01 января 2020 года	16 144	123 390	4 500	175 470	1 454	175	9 965 036	10 286 169
Поступления	153 088	0	0	342	1 588			155 018
Выбытия	-61 266	-267	0	-1 025	-1 228	-25	0	- 63 811
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	0	0	0	0	0	0	0	-
Остаток по состоянию на 01 апреля 2020 года	107 966	123 123	4 500	174 787	1 814	150	9 965 036	10 377 376
Амортизация								-
Остаток по состоянию на 01 января 2020 года	5 806	104 557	4 500	31 071	0	0	0	145 934
Начислено за период	50 145	330	0	345	0	0	0	50 820
Выбытия	-16 367	0	0	0	0	0	0	- 16 367
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	-
Остаток по состоянию на 01 апреля 2020 года	39 584	104 887	4 500	31 416	0	0	0	180 387
Остаточная стоимость по состоянию на 01 апреля 2020 года	68 382	18 236	0	143 371	1 814	150	9 965 036	10 196 989

Данные за соответствующие периоды 2020 и 2019 года несопоставимы, так как в первый рабочий день 2020 года в рамках перехода на стандарты МСФО 16 на балансе Банка были оприходованы активы в форме права пользования (далее АФПП) и арендные обязательства по операциям долгосрочной аренды. На 01.04.2020 года на балансе Банка находятся АФПП в общей сумме 98 686 тыс. руб. Чистая стоимость активов составляет 62 930 тыс. руб.

Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.	279 149
Поступления	15 180
Выбытия	- 2 540
Изменение справедливой стоимости	-
Изменение за счет РВП	-
Остаток по состоянию 01 апреля 2020 г.	291 789

Сумма затрат признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства.

Общая величина затрат на сооружение объектов основных средств составила за 1 квартал 2020 год 0 тыс. руб. (оборудование), а за 1 квартал 2019 года- 0 тыс. руб.

Сумма договорных обязательств на приобретение основных средств составила за 1 квартал 2020 год 0 тыс. руб. (оборудование), а за 1 квартал 2019 года – 0 тыс. руб.

#### Дополнительная информация по основным средствам:

##### 6.1.12.1. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

По договорам залога недвижимого имущества, заключенным между Банком с одной стороны и Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» с другой стороны, на 01 апреля 2020 года Банком переданы в качестве обеспечения исполнения обязательств АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) следующие объекты недвижимости:

Имущество в обеспечении	Балансовая стоимость, тыс.руб.
Земельный участок, площадь 6475 кв.м. по адресу: СПб, 1-я Березовая аллея, д. 24, литера А	1 757 000
Земельный участок, общая площадь 2551 кв.м. по адресу: СПб, наб. реки Малой Невки, д. 35а, литера А	864 000
Гостиница, нежилое, общая площадь 2 083,6 кв.м. по адресу: СПб, 1-я Березовая аллея, д. 24, литера А	117 000
Апартамент-отель, нежилое, общая площадь 1009,7 кв.м. по адресу: СПб, наб. реки Малой Невки, д. 35а,	63 000
Всего:	2 801 000

У Банка отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за исключением обременения по вышеуказанным объектам и обеспечительных мер определенных в рамках судебного дела по одному объекту НВНОД. Руководство Банка оценивает перспективы отмены судебных актов, как высокие. Наложённый арест не препятствует возможности банка получать экономические выгоды.

##### 6.1.12.2. Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования

Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования по состоянию на 01 апреля 2020 года раскрываются в следующей таблице:

Нефинансовый актив	Стоимость, тыс.руб.	Текущее использование
Земельный участок, общая площадь 1990 кв.м., по адресу: Ленинградская обл., Приозерский район, Раздольевское сельское поселение, д. Борисово	3 600	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок (913 м2) Архангельская область, г. Котлас, ул. 7-го Съезда Советов, д. 105, корпус 5	670	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
708 кв.м Земельный участок г. Выборг, Мира, 8	6 100	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, площадь 6475 кв.м. по адресу: СПб, 1-я Березовая аллея, д. 24, литера А	1 757 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок 231 023 кв.м. ЛО, Всеволожский район, земли САОЗТ "Ручьи"	4 200 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, общая площадь 2 551 кв.м. по адресу: СПб, наб. реки Малой Невки, д. 35а, литера А	864 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок, общая площадь 2500 кв.м по адресу: Ленинградская обл., Приозерский район, Раздольевское сельское поселение, д. Борисово	4 900	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Квартира 168 кв.м СПб, ул. Воскова, д. 12, кв. 23,	10 768	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
5702.6 кв.м Нежилое помещение Самарская область, г. Тольятти ул. Новозаводская, д. 2.	15 807	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Здание производ-ное (620,7 м2), на праве собственности Архангельская область, г. Котлас, ул. 7-го Съезда Советов, д. 105, корпус 5	6 466	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Гостиница, нежилое, общая площадь 2 083,6 кв.м. по адресу: СПб, 1-я Березовая аллея, д. 24, литера А	117 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Апартамент-отель, нежилое, общая площадь 1 009,7 кв.м. по адресу: СПб, наб. реки Малой Невки, д. 35а, литера А	63 000	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Жилой дом 271.3 кв.м. Ленинградская обл., Приозерский район, Раздольевское сельское поселение, д. Борисово	33 500	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
48.9 кв.м. 2-х комнатная Квартира Архангельская обл. г. Онега пер. Рочевский д. 5 кв. 7 кд 20222734 от 20/06/12	900	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора

##### 6.1.13. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее НВНОД), оценивается Банком по справедливой стоимости.

Объект классифицируется в качестве НВНОД в случае, если реализация данного объекта недвижимости Банком не планируется в течение 12 месяцев.

В случае, если возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев, объект классифицируется в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В случае если относительно какого-либо объекта основных средств принято решение о реализации, но до момента продажи объект решено продолжать эксплуатировать Банком или передать в аренду, то перевод объекта в состав ДАПП осуществляется только к окончанию фактического срока эксплуатации Банком / аренды. До этого момента такой объект подлежит учету в составе основных средств.

Объект классифицируется в качестве НВНОД в случае, если реализация данного объекта недвижимости Банком не планируется в течение 12 месяцев.

В случае, если возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев, объект классифицируется в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В случае если относительно какого-либо объекта основных средств принято решение о реализации, но до момента продажи объект решено продолжать эксплуатировать Банком или передать в аренду, то перевод объекта в состав ДАПП осуществляется только к окончанию фактического срока эксплуатации Банком / аренды. До этого момента такой объект подлежит учету в составе основных средств.

##### Данные о переоценке и дате последней переоценки основных средств и другого имущества

- Переоценка основных средств не предусмотрена Учетной политикой Банка.
- Оценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов предназначенных для продажи не производилась.

#### 6.1.14. Информация об операциях аренды

Договоров финансовой аренды за отчетный период в Банке не было.

Данные по операционной аренде за 1 квартал 2020 год в тыс. руб.

	Арендный доход	Не генерирующие расходы		Генерирующие расходы	
		Расходы на ремонт	Расходы на текущее обслуживание/ содержание	Уменьшение/увеличение арендной платы на время проведения ремонта	Переменная арендная плата (ком. услуги относятся на расходы, а полученные ср-ва на доходы по аренде)
	16 253	0	2 245		1081
ИТОГО:			2 245	0	

#### 6.1.15. Информация о нематериальных активах

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами (далее- НМА) признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени – свыше 12 месяцев. Для признания нематериального актива необходимо соблюдение следующих условий: Банк имеет право на получение экономических выгод (дохода) от использования объекта в будущем, которое может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака); 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); первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Амортизация по нематериальным активам начисляется в течение срока полезного использования с момента, когда объект имущества готов к использованию. При начислении амортизации применяется линейный способ.

Срок полезного использования объекта НМА определяется исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА;

- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, Банк начисляет амортизацию исходя из расчета срока полезного использования десять лет.

##### 6.1.15.1. Убытки от обесценения по нематериальным активам

В отчетном периоде убытки от обесценения не признавались и не восстанавливались.

##### 6.1.15.2. Дополнительная информация по нематериальным активам

###### Величина фактических затрат на приобретение нематериальных активов

Общая величина фактических затрат на приобретение нематериальных активов составила за 1 квартал 2019 года 1 027 тыс. руб., а за 1 квартал 2020 года – 343 тыс. руб.

###### Сумма договорных обязательств на приобретение нематериальных активов

Сумма договорных обязательств на приобретение (создание) нематериальных активов составила за 1 квартал 2019 года 1 027 тыс. руб., а за 1 квартал 2020 года – 343 тыс. руб.

#### 6.1.16. Прочие активы

Прочие активы (дебиторская задолженность) по состоянию на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года представлены следующим образом:

тыс.руб.	на 01 апреля 2020 г.	на 01 января 2020 г.
Комиссии начисленные	42 990	39 012
Прочая дебиторская задолженность	2 654	3 199
Резерв под обесценение	24 916	23 309
<i>Всего прочих финансовых активов</i>	<i>45 644</i>	<i>42 211</i>
Авансовые платежи	69	42
Материалы и расчеты с поставщиками	133 057	155 365
Социальное страхование	1 111	1 315
Налоги и акцизы	28 458	28 519
Штрафы, пени, неустойки	161 085	59 789
Резерв под обесценение	125 745	122 489
<i>Всего прочих нефинансовых активов</i>	<i>323 780</i>	<i>245 030</i>
Итого, с учетом резервов под обесценение	218 763	141 443

##### 6.1.17. Средства кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

тыс.руб.	на 01 апреля 2020 г.	на 01 января 2020 г.
Счета типа "Лоро"	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	42 600 000	42 000 000
Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	0	0
Проценты начисленные по привлеченным средствам кредитных организаций	171 068	153 049
Итого	0	0

##### 6.1.18. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, приведена в следующей таблице:

тыс.руб.	на 01 апреля 2020 г.	на 01 января 2020 г.
Текущие счета и депозиты до востребования	338 804	419 667
- Физические лица	233 953	274 549



- Юридические лица	85 758	127 789
- Индивидуальные предприниматели	19 093	17 329
<i>Срочные депозиты</i>	18 916 682	19 936 699
- Физические лица	6 338 099	7 297 648
- Юридические лица	12 578 583	12 639 051
- Индивидуальные предприниматели	0	0
<i>Прочие привлеченные средства</i>	132	115
- физических лиц	132	115
- юридических лиц	0	0
- индивидуальных предпринимателей	0	0
Итого	19 255 618	20 356 481

Анализ счетов юридических лиц, не являющимися кредитными организациями и индивидуальных предпринимателей по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

тыс. руб.	на 01 апреля 2020 г.	на 01 января 2020 г.
Финансовые услуги	12 304 187	12 311 380
Обрабатывающие производства	153 009	232 378
Торговля	61 672	63 547
Консультационные услуги и научные исследования	58 074	51 085
Операции с недвижимостью	35 338	37 602
СМИ	15 582	15 582
Разработка ПО	8 055	8 147
Сбор и переработка мусора	6 220	4 122
Строительство	3 586	4 389
Общественные организации	3 438	3 955
Транспортировка и хранение	2 725	7 920
Сельское хозяйство	1 436	10 829
Туризм и отдых	1 270	1 106
Коммунальные услуги	1 094	1 168
Лесозаготовки	598	2 440
Гостиницы и общественное питание	596	655
Электросети и газоснабжение	571	149
Добыча полезных ископаемых	327	327
Медицинские услуги	285	205
Услуги связи	57	632
Образование	45	147
Водоснабжение	30	30
Игорный бизнес	18	222
Культура и искусство	8	7
Ремонтные работы	0	0
Прочие виды деятельности	6 120	8 816
Итого	12 664 341	12 766 840

#### 6.1.19. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

- Государственная программа, действующая в период с 2013 по 2014 годы (на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2013-2014 году физическим лицам на приобретение автомобилей) ( в рамках постановления правительства №1223от 24.12.13 г);
- Государственная программа, действующая в период с 2015 по 2020 годы (на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015-2017 году физическим лицам на приобретение автомобилей и возмещение части затрат по кредитам, выданным в 2019 – 2020 годах физическим лицам на приобретение автомобилей в рамках подпрограммы «Автомобильная промышленность» государственной программы Российской Федерации «Развитие промышленности и повышение конкурентоспособности» (в рамках постановления правительства №364 от 16.04.15 г ( с изменениями и дополнениями).

Информация об иных формах предоставленной помощи в виде договоров займа с ГК «АСВ», заключенным в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», приведена в п.6.1.9.

#### 6.1.20. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс.руб.	на 01 апреля 2020 г.	на 01 января 2020 г.
Облигации	0	0
Еврооблигации	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Выпущенные векселя, в т.ч.:	4 493	4 444
- Дисконтные векселя	3 632	3 583
- Процентные векселя	861	861
- Беспроцентные векселя	0	0
Итого	4 493	4 444

#### 6.1.21. Прочие обязательства

Прочие обязательства (кредиторская задолженность) по состоянию на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года представлены следующим образом:

тыс.руб.	на 01 апреля 2020 г.	на 01 января 2020 г.
Кредиторская задолженность по дивидендам	0	0
Прочая кредиторская задолженность	105 414	42 885
Арендные обязательства	66 002	0
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>171 416</b>	<b>42 885</b>
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	0	328
Кредиторская задолженность по прочим налогам	8 350	4 346

Отложенное налоговое обязательство	28 219	28 219
Доходы будущих периодов	0	0
Расчеты по социальному страхованию и оплате труда	22 663	22 117
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	63	63
Резерв по выданным гарантиям, неиспользованным лимитам и кредитным линиям	8 532	10 867
Резервы по резидентам оффшорных зон	1 074 833	1 074 833
Прочая кредиторская задолженность	20 778	16 258
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>1 163 438</b>	<b>1 157 031</b>
<b>Итого</b>	<b>1 334 854</b>	<b>1 199 916</b>

В первый рабочий день 2020 года в рамках перехода на стандарты МСФО 16 на балансе Банка были оприходованы арендные обязательства по операциям долгосрочной аренды и на 01.04.2020 года составили 66 002тыс.руб.

**6.1.22. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах**  
Информация об изменении балансовой стоимости резервов – оценочных обязательств, приведена в таблице ниже.

тыс.руб.	за 1 квартал 2020 год	за 1 квартал 2019 год
Остаток по состоянию на начало отчетного периода	63	806 912
Признанные в отчетном периоде, включая увеличение	0	24 923
Списанные в отчетном периоде (прекращение признания без исполнения обязательств)	0	830 423
Восстановленные в отчетном периоде (исполненные)	0	80
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	63	1 332

Ниже представлена информация по видам внебалансовых обязательств, классификации условных обязательств кредитного характера по категориям качества и о сформированных по ним резервам.

тыс.руб.	на 01 апреля 2020 г.	на 01 января 2020 г.
Безотзывные обязательства кредитной организации, всего, в т.ч.	2 570 024	4 351 849
- неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	623 561	573 893
- ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	1 301 355
- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0
- обязательства по производным финансовым инструментам	1 946 463	2 476 601
Выданные гарантии и поручительства	3 556 170	7 008 074
Выставленные аккредитивы	0	0
Условные обязательства некредитного характера	10 169 378	6 896 782
<b>Итого</b>	<b>16 295 572</b>	<b>18 256 705</b>

Информация об обязательствах по производным финансовым инструментам детализирована в п.6.1.2

на 01 апреля 2020 г. тыс.руб.	Категория качества					Итого активов
	I	II	III	IV	V	
Выданные гарантии и поручительства	3 550 870	0	0	0	5 300	3 556 170
Выставленные аккредитивы	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	0	623 561	0	0	0	623 561
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>3 550 870</b>	<b>623 561</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 300</b>	<b>4 179 731</b>

на 01 апреля 2020 г.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
тыс.руб.	II	III	IV	V					
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	106	106	5 300	5 300	0	161
Выставленные аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	18 707	0	0	0	18 707	18 707	18 707	0	-10 461
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>18 707</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>106</b>	<b>18 813</b>	<b>24 007</b>	<b>24 007</b>	<b>0</b>	<b>-10 300</b>

на 01 января 2020 г. тыс.руб.	Категория качества					Итого активов
	I	II	III	IV	V	
Выданные гарантии и поручительства	7 001 000	1 774	0	0	5 300	7 008 074
Выставленные аккредитивы	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	6 930	67	0	12	1 496	8 505
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>7 007 930</b>	<b>1 841</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>6 796</b>	<b>7 016 579</b>

на 01 января 2020 г.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Снижение кредитного риска за счет	Корректировка резерва на возможные потери до оценочно-
тыс.руб.	II	III	IV	V					

								обес- печа- ния	го резерва под ожи- даемые кредитные убытки
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	106	106	5 318	5 300	18	0
Выставленные аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии и "овер- драфты"	2	0	6	1 495	1 503	1 503	1 503	0	2
Неиспользованные лимиты по выдаче гаран- тий	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	2	0	6	1 601	1 609	6 821	6 803	18	2

**6.1.23.** Неисполненные кредитной организацией обязательства на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года отсутствуют.

#### **6.1.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации:**

**По состоянию на 01 апреля 2020 г.:**

Уставный капитал Банка сформирован в размере 10 000 769 (десять миллионов семьсот шестьдесят девять) рублей и разделен на 2 967 810 127 798 2094/10902 (два триллиона девятьсот шестьдесят семь миллиардов восемьсот десять миллио-  
нов сто двадцать семь тысяч семьсот девяносто восемь целых и две тысячи девятьсот четыре / десять тысяч девятьсот  
вторых) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1817/539 209 635 (одна тысяча восемьсот семнадцать /  
пятьсот тридцать девять миллионов двести девять тысяч шестьсот тридцать пять) рубля каждая (Изменения в Устав Бан-  
ка, зарегистрированы 04.08.2016 года Управлением ФНС России по Санкт-Петербургу).

### **6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

#### **6.2.1. Процентные доходы по видам активов**

тыс.руб.	за 1 квартал 2020 год	за 1 квартал 2019 года
<i>Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т.ч.</i>	905 476	5 160 755
Кредиты и прочие размещенные средства юридическим лицам	289 167	4 133 928
Кредиты и прочие размещенные средства физическим лицам	600 379	871 604
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	15 930	155 223
<i>Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч.</i>	10 106	375 799
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 420
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 106	193 795
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	180 584
<i>Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, всего, в т.ч.</i>	48 873	24 587
Кредиты банкам	48 872	24 585
Корреспондентские счета НОСТРО	1	2
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	0	0
<i>Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)</i>	964 455	5 561 141
<b>Процентные доходы</b>	<b>905 476</b>	<b>5 160 755</b>

Величина процентных доходов, отраженная в отчете о финансовых результатах (далее - ОФР) за отчетный период 2019 года, является несопоставимой с данными аналогичного периода 2020 года в связи с отражением по статье с начала 2019 года фактически неполученных процентов по финансовым активам, классифицированным в IV и V категории качества. Доход по таким процентам до 1 января 2019 года признавался неопределенным, проценты отражались на внебалансовых счетах без формирования резервов на возможные потери.

#### **6.2.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств**

тыс.руб.	за 1 квартал 2020 год	за 1 квартал 2019 года
<i>Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, всего, в т.ч.</i>	151 345	147 565
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	110 801	108 427
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	40 447	39 136
Расчетные счета юридических лиц	0	0
Счета до востребования физических лиц	93	0
Пени, штрафы, расходы прошлых лет, прочее	4	2
<i>Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, всего, в т.ч.</i>	526 813	1 087 794
Депозиты и прочие привлеченные средства банков	526 813	1 087 794
Корреспондентские счета ЛОРО	0	0
<i>Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам</i>	49	48
<b>Процентные расходы</b>	<b>678 207</b>	<b>1 235 407</b>

#### **6.2.3. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:**

тыс.руб.	за 1 квартал 2020 год	за 1 квартал 2019 года
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1 892 299	-7 071 525
<b>Восстановление резерва</b>	<b>4 512 258</b>	<b>4 059 172</b>
По ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	2 792 109	1 832 067

По начисленным процентным доходам	446 265	652 615
Корректировки до оценочного резерва по ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	1 267 197	1 435 564
Корректировки до оценочного резерва по начисленным процентным доходам	6 687	138 925
<b>Создание резерва</b>	<b>6 404 558</b>	<b>11 130 697</b>
По ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	4 265 149	2 310 943
По начисленным процентным доходам	848 053	4 668 286
По начисленным процентным доходам (в части процентов, перенесенных с внебаланса)	0	3 736 173
Корректировки до оценочного резерва по ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	1 273 118	306 272
Корректировки до оценочного резерва по начисленным процентным доходам	18 238	109 023
<b>Итого изменение резерва на возможные потери</b>	<b>-1 874 827</b>	<b>-8 230 720</b>
<b>Итого изменение корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>-17 472</b>	<b>1 159 195</b>

Величина изменения резервов, отраженная по данной статье ОФР в 2020, является несопоставимой с данными за аналогичный период 2019 года в связи с созданием резервов на возможные потери по фактически неполученным процентам по финансовым активам, классифицированным в IV и V категории качества, а также в связи с корректировками сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанных с применением в бухгалтерском учете стандартов МСФО 9.

#### 6.2.4. Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.	за 1 квартал 2020 год	за 1 квартал 2019 года
<b>Комиссионные доходы, всего, в т.ч.</b>	<b>14 034</b>	<b>54 082</b>
От открытия и ведения банковских счетов	1 054	2 304
От расчетного и кассового обслуживания	2 546	3 270
От операций с валютными ценностями	0	0
От осуществления переводов денежных средств	827	1 960
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	0	32 021
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	9 505	14 330
От других операций	102	197
<b>Комиссионные расходы, всего, в т.ч.</b>	<b>24 864</b>	<b>49 156</b>
По операциям с валютными ценностями	510	70
За открытие и ведение банковских счетов	0	0
За расчетное и кассовое обслуживание	2 227	1 638
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	722	1 615
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	0
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	20 988	44 765
Другие комиссионные расходы	417	1 068

#### 6.2.5. Операционные расходы

тыс.руб.	за 1 квартал 2020 год	за 1 квартал 2019 года
<b>Операционные расходы, всего, в т.ч.</b>	<b>195 894</b>	<b>195 622</b>
Расходы на содержание персонала	86 597	93 452
Арендная плата	892	12 607
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	4 599	24 997
Взносы в Фонд обязательного страхования	11 308	14 173
Прочие административно-хозяйственные расходы	31 919	34 348
Расходы от реализации приобретенных прав требований и учтенных векселей	16 252	224
Прочие расходы	44 327	15 821

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

тыс.руб.	за 1 квартал 2020 год	за 1 квартал 2019 года
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.</b>	<b>394 072</b>	<b>307 907</b>
Производные финансовые инструменты, всего, в т.ч.:	394 072	302 764
форварды	124	-4 662
СВОПы	393 664	310 758
Долговые ценные бумаги	284	-3 332
Долговые ценные бумаги - переоценка	0	0
Долевые ценные бумаги	0	5 143
Долевые ценные бумаги - переоценка	0	0

#### 6.2.7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющимися в наличии для продажи

тыс.руб.	за 1 квартал 2020 год	за 1 квартал 2019 года
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющимися в наличии для продажи, всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>-16 404</b>
Долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.	0	-16 404
Российской Федерации	0	0
Прочих эмитентов	0	-16 404
Долевые ценные бумаги	0	0

#### 6.2.8. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс.руб.	за 1 квартал 2020 год	за 1 квартал 2019 года
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в т.ч.</b>	<b>-10 159</b>	<b>521 241</b>
По операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	42	41
По операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	-10 201	521 200
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 340 661	-1 231 016

Итого	1 330 502	-709 775
-------	-----------	----------

### 6.2.9. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.	За 1 квартал 2020 год	за 1 квартал 2019 год
Налог на прибыль	0	14 111
Прочие налоги, в т.ч.:	12 296	11 241
НДС	3 946	7 281
Налог на имущество	5 062	647
Транспортный налог	13	17
Прочие налоги	3 275	3 296
Итого	12 296	25 352

В текущем отчетном году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%.

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

В течение 2019 года Банк платил налог на прибыль по ставке 15% по процентному (купонному) доходу по государственным и муниципальным ценным бумагам, по операциям с долговыми обязательствами в отношении доходов, полученных в виде процентов по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно.

### 6.2.10. Отложенные налоги

На 01 апреля 2020 года в балансе Банка отражены суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств на основании данных ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на 01 января 2020 с учетом СПОД.

Сумма отложенных налоговых обязательств, тыс.руб.		Сумма отложенных налоговых активов, тыс.руб.		
через ОПУ	через капитал	через ОПУ	через капитал	По перенесенным на будущее убыткам
0	28 219	0	0	697 219

В текущем отчетном году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением процентов по облигациям облагаемых по ставке указанной в пп.1 п.4 ст.284 НК РФ, ставка по которым составила 15%.

### 6.2.11. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2020 год и за 2019 год представлен следующим образом:

тыс.руб.	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Краткосрочные вознаграждения	57 067	58 808
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (компенсация отпуска, компенсации при увольнении, компенсации при увольнении в соответствии с частью 3 ст. 180 ТК РФ, сохраняемый средний заработок на время трудоустройства)	6 900	1 758
Долгосрочные вознаграждения работникам		
Страховые взносы, начисленные на вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде	22 630	22 142

### 6.2.12. Затраты на исследования и разработки.

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки в качестве расходов не признавались.

### 6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Информация об общем совокупном доходе, а также постатейный анализ прочего совокупного дохода, представлен в таблице ниже.

тыс. руб.	за 1 квартал 2020 год	за 1 квартал 2019 год
Общий совокупный доход, всего, в т.ч.	-26 638	116 533
Прибыль (убыток)	-44 563	15 478
Прочий совокупный доход, всего, в т.ч.	17 925	101 055
- переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенное налоговое обязательство)	22 642	22 642
- переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-4 717	-4 717
- увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	0	0
- переоценка инструментов хеджирования	0	0

Банк ежемесячно, по состоянию на первое число каждого месяца, предоставляет в территориальные учреждения Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Базовый, основной и совокупный капитал Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года представляют собой отрицательную величину (изменение 1 квартал 2020 год составило – -4 861 126 тыс. руб.). За 1 квартал 2020 год и за 1 квартал 2019 год на величину капитала не оказывали влияние изменения положений учетной политики, а также не производилось исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды. Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение рассматриваемых отчетных периодов не выплачивались.

В течение отчетного периода Банк, в связи с отрицательной величиной капитала, не производил расчет следующих обязательных нормативов, установленных нормативными документами Банка России: Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н4, Н6, Н7, Н10.1, Н12.

#### 6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация об остатках денежных средств и их эквивалентах, представленных в отчете о движении денежных средств:

тыс.руб.	на 01 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Денежные средства	265 753	61 012
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	461 600	63 031
Средства в кредитных организациях	107 311	66 666
Денежные средства и их эквиваленты	834 664	190 709

Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию по состоянию на 01 апреля 2020 и на 01 января 2020 года у Банка нет.

#### 7. Цели и политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

##### Система управления рисками

Система управления рисками и капиталом Банка представляет собой комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке, контролю над рисками для обеспечения эффективной деятельности и устойчивого развития Банка.

Процессы управления рисками регламентируются Политикой управления рисками и капиталом, Порядком управления значимыми видами риска и достаточностью капитала, Стратегией управления рисками и капиталом и другими внутренними документами по управлению рисками Банка, которые устанавливают принципы организации управления рисками и единые стандарты управления рисками.

Система управления рисками и капиталом Банка включает создается в целях:

- выявление, оценка и агрегирование значимых для Банка рисков, а также управления принятыми объемами значимых рисков в целях внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия всех принятых и потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Операционным планом Банка ;
- обеспечение соответствия подхода к управлению рисками и капиталом, применяемого Банком в своей деятельности, требованиям Банка России;
- обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации его Операционного плана;
- поддержание принимаемых на себя Банком рисков на уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом в соответствии со своим Операционным планом .

Управление рисками Банка осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий органов управления Банка, Службы управления рисками на всех уровнях управления.

##### Совет директоров

К компетенции Совета директоров Банка относится создание и контроль за эффективностью функционирования системы управления всеми видами банковских рисков, утверждение стратегии управления рисками и капиталом, порядка управления наиболее значимыми для Банка рисков и контроль за реализацией указанного порядка, порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки, и иных внутренних документов по управлению банковскими рисками и политике ограничения банковских рисков, определение стратегических целей и решение всех вопросов стратегического планирования, утверждение показателей склонности к риску, сценариев стресс-тестирования, целевых уровней и структуры рисков и капитала.

##### Правление

Правление Банка согласно утвержденной Советом Директоров Банка стратегии управления рисками и капиталом отвечает за организацию процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке, осуществляет контроль за процессом управления рисками и его эффективностью, текущим уровнем рисков и достаточностью капитала Банка.

##### Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов, в том числе оценка эффективности системы управления рисками.

##### Служба управления рисками

В обязанности Службы управления рисками входит разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка, текущее управление банковскими рисками, в том числе идентификация, оценка и контроль за уровнем рисков Банка, формирование отчетных данных уровня принимаемых Банком рисков и достаточности капитала, разработка рекомендаций по снижению влияния рисков на достижение поставленных целей и реализации Операционного плана Банка.

##### Комитеты по рискам

В Банке на постоянной основе функционируют комитеты, в состав которых входят руководители подразделений Банка, осуществляющие функции принятия рисков.

В Банке применяется сочетание централизованного и децентрализованного подхода к управлению рисками и капиталом для обеспечения наибольшей эффективности.

В целях эффективного процесса управления рисками в Банке на постоянной основе выполняется следующие процедуры:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- функционирует система управленческой отчетности по рискам, направляемой органам управления Банка;
- организована система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка;
- предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются получение сотрудниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения, правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности, формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками.

##### Выявление рисков

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится один раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования Банка. Оценка значимости рисков осуществляется на основании системы количественных и качественных показателей. По результатам оценки в случае необходимости могут быть внесены изменения в методологию определения значимых рисков и процедуры управления рисками.

### *Оценка рисков*

В Банке применяются базовые подходы, установленные Банком России и количественные методы оценки значимых рисков, которые отражают ожидаемые и непредвиденные убытки на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные на основании исторических данных и скорректированные с учетом экономических условий.

### *Мониторинг*

В целях осуществления контроля за уровнем принятых Банком рисков установлена система внутренних лимитов, показатели склонности к риску, целевые уровни и структуру рисков и капитала Банка. Лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, исходя из целей, установленных стратегией развития, плановых показателей развития бизнеса.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет показатели Склонности к риску.

Склонность к риску определяется показателями, характеризующими значимые для Банка виды риска.

Задачей Системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам ее бизнеса.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, которая может включать в себя лимиты по значимым рискам, лимиты по направлениям бизнеса и структурным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием исков, лимиты по объему совершаемых операций, по развитию бизнеса, предусмотренных Операционным планом Банка, участником которой является Банк, иные виды лимитов.

### *Отчетность*

В Банке на регулярной основе формируется отчетность по значимым рискам, о соблюдении обязательных нормативов, мониторинга установленных лимитов и фактах их нарушения. Основной задачей отчетности по рискам является обеспечение органов управления Банка, а также руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

### *Снижение риска*

В качестве методов предупреждения и снижения рисков в Банке могут применяться:

- лимитирование рисков, в том числе введение промежуточных контрольных мероприятий («сингальных» значений уровней значимых рисков);
- страхование – способ снижения рисков посредством передачи риска страхователю, в том числе имущественное страхование и страхование ответственности.
- резервирование – способ снижения отрицательных последствий наступления рисков событий путем создания фондов возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям и методике, установленным Банком России.
- диверсификация – процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

В Банке придерживаются комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

## **7.1 Кредитный риск**

Деятельность Банка подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиком (контрагентом) финансовых обязательств по договору.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Банка в целом.

Кредитный риск может возникать вследствие внешних событий, к которым относятся риски политических, социальных, экономических, геофизических и других ситуаций в стране и регионе и внутренних обстоятельств, непосредственно связанных с деятельностью Банка или конкретного контрагента.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельного контрагента относятся кредитоспособность, репутация контрагентов, злоупотребления со стороны контрагента, мошенничество, риск ликвидности, утраты залога, риск невыполнения обязательств ответственными третьими лицами.

Управление кредитными рисками Банка осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий органов управления Банка, Службы управления рисками на всех уровнях управления и бизнес-подразделений Банка. Управление кредитным риском Банка осуществляется на всех этапах кредитного процесса и включает в себя следующие процедуры:

- идентификация, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ограничение и снижение кредитного риска;
- контроль за уровнем совокупного кредитного риска и на уровне отдельных заемщиков (групп заемщиков).

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки). Все решения по предоставлению кредитных продуктов (проведению операций с эмитентами, контрагентами, восстановлению качества активов) могут приниматься Правлением Банка и комитетами Банка.

К способам определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания относятся следующие методы: мониторинг кредитного качества и платежной дисциплины, анализ проведенных и планируемых реструктуризаций, изменение рейтинга кредитоспособности и другие методы.

Для всех финансовых инструментов (за исключением активов, для которых применяется упрощенный подход к определению ожидаемых кредитных убытков) методикой резервирования установлены критерии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

Учитывая значительную чувствительность к рыночным изменениям для вложений в ценные бумаги и выданных межбанковских кредитов используется допущение о значительном увеличении кредитного риска при наличии платежей с просрочкой менее 30 дней.

Основными критериями определения дефолта являются возникновение просроченной задолженности более 90 дней (если применимо), проведение реструктуризаций, приводящих к убытку, а также ряд других критериев.

Финансовые инструменты, для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, группируются на однородные группы на основе характеризующих их общих признаков.

В процессе мониторинга качества финансовых активов, финансовый актив может быть отнесен к кредитно-обесцененным в случае признания его дефолтом, опираясь на информацию о количестве дней просрочки, качестве обслуживания долга, финансовом состоянии заемщика, проведенных реструктуризациях и других факторах.

В качестве критериев значительного увеличения кредитного риска используется информация о количестве дней просрочки, проведенных реструктуризациях (если применимо), а также сравнительная информация об оценке кредитного риска на отчетную дату с оценкой кредитного риска на дату первоначального признания. Финансовый актив признается кредитно-обесцененным в случае признания его дефолтом, опираясь на информацию о количестве дней просрочки, качестве обслуживания долга, финансовом состоянии заемщика, проведенных реструктуризациях и других факторах.

Для оценки наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания используется информация только о просроченных платежах для потребительских кредитов.

Под уменьшением кредитного риска понимается восстановление кредитного качества (платежной дисциплины) финансового инструмента на протяжении определенного временного периода при отсутствии критериев, повлекших к тому, что ожидаемые кредитные убытки должны оцениваться за весь срок инструмента.

Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и разработанными Банком моделями оценки вероятности дефолта для различных типов контрагентов. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются. Для оценки кредитного риска в Банке используется модель определения ожидаемых потерь в случае дефолта контрагента, основывающаяся на оценке рисков контрагента и обеспечения по сделке, которая позволяет определить уровень потерь после реализации риска дефолта контрагента. Внутренние рейтинги используются для установления лимитов на заемщика/контрагента (группу заемщиков/контрагентов), расчете ожидаемых потерь, формировании резервов, риск-аналитике кредитного риска Банка.

Важной составляющей процедур идентификации и измерения кредитного риска является осуществление процедур стресс-тестирования. В виду отрицательного значения собственных средств (капитала) Банка процедуры стресс-тестирования кредитного риска в Банке не проводятся.

Прогнозная информация при определении ожидаемых кредитных убытков применяется через калибровку моделей оценки кредитного риска и представляет собой нахождение оценки кредитного риска в соответствии с прогнозом вероятности дефолта на основе регрессий макроэкономических показателей. В качестве объясняемой переменной выступает годовой уровень дефолтов, рассчитанный за доступный период времени по доступной статистике. Источником данных по макроэкономическим показателям (объясняющим параметрам) являются данные Министерства экономического развития РФ, а также другие официальные данные, доступные из открытых официальных источников. Нахождение прогнозного значения вероятности дефолта осуществляется на основе сводного макроэкономического индикатора.

В целях ограничения кредитного риска в Банке реализуются процедуры резервирования, лимитирования кредитных операций, принятия ликвидного обеспечения, диверсификация кредитного риска.

Степень изменения оценочного резерва под убытки оценивается по средствам мониторинга уровня покрытия оценочными резервами финансовых активов при оценке на горизонте 12 месяцев и за весь срок.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев и ожидаемых кредитных убытков за весь срок используются внутренние количественные и качественные данные, которые характеризуют платежную дисциплину клиента, а также внешние данные о фактических значениях макроэкономических показателей и их прогнозы.

Резервирование осуществляется на индивидуальной и портфельной основе. При определении размера резервов по каждому индивидуально значимому кредиту во внимание принимаются устойчивость бизнес-плана контрагента, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей, прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства, возможность привлечения финансовой помощи, стоимость реализации обеспечения, а также сроки ожидаемых денежных потоков.

На портфельной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. При оценке резерва на портфельной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения.

В Банке функционируют лимиты риска на одного контрагента (группу контрагентов) и кредитный портфель Банка, лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска. Индивидуальные кредитные лимиты устанавливаются специальными комитетами.

Предельные значения лимитов для совокупного кредитного риска закрепляются во внутренних документах Банка и актуализируются не реже одного раза в год. Лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска утверждаются Советом Директоров на ежегодной основе.

Важнейшим инструментом снижения кредитного риска Банка является формирование ликвидного обеспечения. В качестве обеспечения Банк принимает в залог жилые и нежилые помещения, землю, объекты незавершенного строительства, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, товары (готовую продукцию), сырье, товарно-материальные запасы, ценные бумаги и прочие активы. В качестве дополнительного обеспечения могут быть использованы гарантии владельцев бизнеса или компаний, генерирующих доход, или холдинговых компаний. В Банке используется сочетание различных видов обеспечения.

Контроль за уровнем риска осуществляется в целях своевременного выявления изменений уровня кредитного риска, принятие предупредительных мер и снижения последствия реализации кредитного риска и включает мониторинг финансового положения заемщиков (контрагентов), платежной дисциплины, стоимости обеспечения, контроль использования лимитов, планирование и контроль капитала на покрытие кредитного риска.

Банк осуществляет расчет нормативов достаточности капитала банка в соответствии со стандартным подходом, установленным главой 2 Инструкции 199-И, а также применяет подход, установленный пунктом 2.3 Инструкции № 199-И.

При расчете нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 Банк использует показатели Овм\*, Овт\*, О\*.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания 4983-У.

Ниже представлена информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску, о категориях качества финансовых активов, классифицируемых в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, а также об объемах обесцененной задолженности и о величине снижения кредитного риска за счет обеспечения. Проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности отражены по строке «Прочие активы».

на 01 апреля 2020 , тыс.руб.	Оцениваемые по справедливой стоимости	Категория качества					Итого активов
		I	II	III	IV	V	



Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	5 985 931	25 870	18 273 457	449 162	1 785 434	29 682 544	50 216 467
- кредиты кредитным организациям	0	16 410	3 350 000	0	0	0	3 366 410
- кредиты юридическим лицам	0	0	2 825 147	0	1 345 625	26 288 770	30 459 542
- кредиты физическим лицам	5 985 931	9 460	12 098 310	449 162	439 809	3 393 774	16 390 515
Вложения в ценные бумаги	1 228 361	0	1 073 912	0	156 805	4 693 626	5 924 343
Прочие активы, всего, в т.ч.	49 234	206 509	305 748	51 995	133 490	11 824 289	12 522 031
- требования к кредитным организациям	0	57 899	49 923	0	0	10 799	118 621
- требования к юридическим лицам	0	133 904	172 910	45 741	116 769	10 510 899	10 980 223
- требования к физическим лицам	49234	14 706	82 915	6 254	16 721	1 302 591	1 423 187
Непрофильные активы	9 451 288	0	279 799	293 179	922	0	573 900
Активы, итого	16 714 814	232 379	19 932 916	794 336	2 076 651	46 200 459	69 236 741

на 01 апреля 2020 , тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспе- чения	Снижение кредитного риска за счет обеспе- чения	Корректи- ровка резер- ва до оце- ночного
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери								
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	431 626	77 672	849 522	14 133 760	15 492 580	31 004 664	80 746	431 626
- кредиты кредитным организациям	33 500	0	0	0	33 500	33 500	-33 399	33 500
- кредиты юридическим лицам	53 006	0	686 269	12 477 413	13 216 688	27 028 043	210 525	53 006
- кредиты физическим лицам	345 120	77 672	163 253	1 656 347	2 242 392	3 943 121	-96 380	345 120
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	2 255	0	117 604	299 037	418 896	4 813 485	-31 984	2 255
Прочие резервы на возможные потери, всего, в т.ч.	5 504	23 124	66 128	10 065 205	10 159 961	10 658 489	18 865	5 504
- требования к кредитным органи- зациям	499	0	0	10 799	11 298	11 298	0	499
- требования к юридическим лицам	2 630	22 430	59 552	9 071 252	9 155 864	10 595 512	28 451	2 630
- требования к физическим лицам	2 375	694	6 576	983 154	992 799	51 679	-9 586	2 375
Непрофильные активы	0	58 755	508	0	59 263	174 933	0	0
Итого резервы на возможные поте- ри	439 385	159 551	1 033 762	24 498 002	26 130 700	46 651 571	67 627	439 385

на 01 января 2020, тыс.руб.	Оцениваемые по справедливой стоимости	Категория качества					Итого активов
		I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	4 758 630	1 309 954	17 637 977	670 426	1 495 279	28 669 084	49 782 720
- кредиты кредитным организациям	0	1 299 951	1 500 000	0	0	0	2 799 951
- кредиты юридическим лицам	0	0	3 773 884	238 718	1 121 907	25 428 204	30 562 713
- кредиты физическим лицам	4 758 630	10 003	12 364 093	431 708	373 372	3 240 880	16 420 056
Вложения в ценные бумаги	4 565 387	0	1 073 912	0	156 805	4 692 740	5 923 457
Прочие активы, всего, в т.ч.	21 205	153 491	337 471	48 340	108 724	11 448 814	12 096 840
- требования к кредитным органи- зациям	0	67 902	84 824	0	0	9 684	162 410
- требования к юридическим лицам	0	69 390	169 568	42 761	95 160	10 189 410	10 566 289
- требования к физическим лицам	21205	16 199	83 079	5 579	13 564	1 249 720	1 368 141
Непрофильные активы	9 453 933	0	250 169	293 072	955	0	544 196
Активы, итого	18 799 155	1 463 445	19 299 529	1 011 838	1 761 763	44 810 638	68 347 213

на 01 января 2020, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспе- чения	Снижение кредитного риска за счет обеспе- чения	Корректи- ровка резер- ва до оце- ночного
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери								
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	427 546	193 075	718 719	12 679 896	14 019 236	29 967 999	65 896	427 546
- кредиты кредитным организациям	15 000	0	0	0	15 000	15 000	-14 601	15 000
- кредиты юридическим лицам	64 397	119 359	572 173	11 196 512	11 952 441	26 184 134	181 299	64 397
- кредиты физическим лицам	348 149	73 716	146 546	1 483 384	2 051 795	3 768 865	-100 802	348 149
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	10 739	0	117 604	298 150	426 493	4 821 084	-94 601	10 739

Прочие резервы на возможные потери, всего, в т.ч.	4 268	21 474	53 058	9 670 198	9 748 998	10 316 841	7 509	4 268
- требования к кредитным организациям	848	0	0	9 684	10 532	10 532	6	848
- требования к юридическим лицам	1 993	20 940	48 532	8 728 352	8 799 817	10 260 874	18 853	1 993
- требования к физическим лицам	1 427	534	4 526	932 162	938 649	45 435	-11 350	1 427
Непрофильные активы	34	58 726	533	0	59 293	171 984	0	34
Итого резервы на возможные потери	442 587	273 275	889 914	22 648 244	24 254 020	45 277 908	-21 196	442 587

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Факторы обесценения определяются в соответствии с требованиями Положений № 590-П и № 611-П.

В таблице ниже приведена информация об обеспечении, принятом в уменьшение резерва на возможные потери по задолженности клиентов, оцениваемой на индивидуальной основе.

тыс.руб.	на 01 апреля 2020 г.	на 01 января 2020 г.
Обеспечение I категории качества:	0	0
Ценные бумаги	0	0
Гарантии, поручительства	0	0
Обеспечение II категории качества	4 817	5 167
Недвижимость	3 819	3 999
Гарантии, поручительства	0	0
Оборудование, имущество	0	0
Транспортные средства	998	1 169
Итого	4 817	5 167

Ниже представлена информация о величине оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020:

тыс.руб.	Величина оценочного резерва под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок (по активам, не признанным кредитно-обесцененными)	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок (по активам, признанным кредитно-обесцененными)	Итого величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, включая процентные требования	1 116 302	296 590	23 848 507	25 261 400
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая через ПСД, включая процентные требования	182 842	0	0	182 842
Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	24 326	0	0	24 326
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи / оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Инвестиции в организации	0	0	364 386	364 386
Долгосрочные и прочие активы, полученные по договорам отступного	0	0	58 290	58 290
Прочие активы	632	909	150 726	152 267
Условные обязательства кредитного характера	8 246	161	106	8 513
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0	63	63
Резерв под операции с резидентами офшорных зон	0	0	1 074 852	1 074 852
Всего	1 332 349	297 661	25 496 930	27 126 939

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной, но не обесцененной задолженности

на 1 апреля 2020 года, тыс.руб.	Не обесцененная задолженность	в т.ч. просроченная				Всего
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	25 870					
- кредиты кредитным организациям	16 410					
- кредиты юридическим лицам	0					
- кредиты физическим лицам	9 460					
Вложения в ценные бумаги, всего, в т.ч.	1 228 361					
Прочие требования, всего, в т.ч.	206 509					
- требования к кредитным организациям	57 899					
- требования к юридическим лицам	133 904					
- требования к физическим лицам	14 706					
Непрофильные активы	9 451 288					
Не обесцененная задолженность, итого	10 912 028					

на 1 января 2020 года, тыс. руб.	Не обесцененная задолженность	в т.ч. просроченная				Всего
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	1 309 954					
- кредиты кредитным организациям	1 299 951					
- кредиты юридическим лицам	0					
- кредиты физическим лицам	10 003					
Вложения в ценные бумаги, всего, в т.ч.	4 565 387					
Прочие требования, всего, в т.ч.	153 491					
- требования к кредитным организациям	67 902					
- требования к юридическим лицам	69 390					

- требования к физическим лицам	16 199					
Непрофильные активы	9 453 933					
Не обесцененная задолженность, итого	15 482 765					

Просроченной задолженностью в данном случае признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии), в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

### **Риск концентрации**

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам.

Банк ежегодно осуществляет идентификацию всех присущих ее деятельности форм риска концентрации. Характерными для деятельности Банка формами риска концентрации являются риски кредитной концентрации на одного контрагента (группу контрагентов), отраслям экономики, географическим зонам, кредитным продуктам, валютам, косвенному риску кредитной концентрации, риски концентрации отдельных источников ликвидности и фондирования на одного кредитора. В целях выявления и оценки риска концентрации в Банке используется система показателей, позволяющих идентифицировать риск концентрации в отношении значимых видов риска, отдельных контрагентов (групп контрагентов) и связанных с Банком, отраслей экономики, географических зон, кредитных продуктов и источников обеспечения, источников ликвидности. В качестве таких показателей используются нормативы Банка России, характеризующие формы кредитной концентрации, индекс Херфиндаля-Хиршмана, характеризующий степень диверсификации портфелей Банка и другие показатели. Для целей оценки уровня значимости форм риска кредитной концентрации используется индекс Херфиндаля-Хиршмана (НИИ), характеризующий степень диверсификации портфелей Банка.

Для целей оценки уровня значимости Риска концентрации от отдельных источников ликвидности анализируется доля отдельного источника ликвидности от общего объема обязательств Банка.

Для целей анализа уровня значимости Риска концентрации фондирования на одного кредитора рассчитывается процентное соотношение наибольшей величины вкладов, депозитов или полученных Банком кредитов, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и общего объема обязательств.

Значимость концентрации рыночного риска устанавливается путем экспертного анализа портфеля Банка.

Формы риска концентрации в отчетном периоде не признаны значимыми.

Банк осуществляет контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых для него форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации.

### **7.2. Рыночный риск**

Рыночный риск – возможность потерь Банка, связанных с негативным изменением процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости ценных бумаг и иных рыночных параметров. Рыночный риск возникает как в результате торговой деятельности – риск торгового портфеля, так и в результате деятельности по управлению активными и пассивными операциями – риск структуры баланса Банка.

Целью управления рыночным риском является ограничение подверженности рыночному риску в рамках приемлемых параметров при обеспечении оптимизации доходности, получаемой за принятый риск.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, производными финансовыми инструментами, операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, которые закреплены внутренними нормативными документами Банка.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

В целях ограничения рыночного риска коллегиальными органами Банка в рамках своей компетенции устанавливаются лимиты и ограничения на отдельные операции, инструменты, портфели, их чувствительность. На всех уровнях организационной структуры осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль установленных лимитов и ограничений и составляется периодическая отчетность об их соблюдении.

#### **а) фондовый риск**

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением цен финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск оценивается в соответствии с утвержденными в Банке подходами, основанными на общепринятых методиках и процедурах таких как: оценка чувствительности позиции, методика VaR и т.п.

В целях ограничения фондового риска в Банке устанавливаются и регулярно пересматриваются лимиты на вложения в ценные бумаги и лимиты на вложения в инструменты конкретных эмитентов. Также устанавливаются ограничения на максимальный возможный убыток «стоп-лосс» по открытым позициям Банка.

#### **б) валютный риск**

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением курсов валют. Подверженность риску возникает в результате несоответствия размеров требований и обязательств в той или иной валюте.

В целях контроля и ограничения уровня валютного риска Банк проводит мониторинг уровня волатильности курсов валют и устанавливает лимиты на размер открытой валютной позиции в разрезе отдельных иностранных валют и совокупной валютной позиции по всем валютам, а также в разрезе проводимых операций.

Для минимизации валютного риска Банк поддерживает открытую валютную позицию на низком уровне, используя производные валютные инструменты, как биржевые, так и заключаемые с надежными контрагентами на внебиржевом рынке в рамках установленных лимитов.

#### **в) процентный риск**

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением процентных ставок. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком чистых процентных доходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Процедуры, применяемые в Банке в целях управления рыночным риском включают определение структуры торгового портфеля, методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска,

методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля, систему лимитов и порядок установления лимитов в соответствии с требованиями Лимитной политики и Порядка установления лимитов по операциям на финансовых рынках. Процесс управления рыночным риском состоит из следующих основных этапов:

- идентификация новых рисков при появлении новых продуктов, изменении бизнес-среды финансово-экономической ситуации;
- измерение уровня рыночного риска для различных объектов анализа с помощью утвержденных методик в т.ч. для целей определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- стресс-тестирование - оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации изменений факторов рыночного риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям;
- регулярное отслеживание принимаемого Банком рыночного риска, сопоставление лимитируемых показателей рыночного риска с установленными лимитами;
- воздействие на уровень принимаемого Банком рыночного риска для его оптимизации.
- контроль соответствия уровня принимаемого риска установленным лимитам, а также проверка исполнения управленческих решений по минимизации рыночного риска Банка;
- система внутренней отчетности принимаемого Банком рыночного риска внутренним и внешним пользователям.

При разработке процедур по управлению рыночным риском Банк исходит из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых Банком операций.

Порядок по определению справедливой стоимости финансовых инструментов содержит в себе критерии активного рынка, перечень и порядок применения исходных данных и моделей, используемых при переоценке, порядок использования корректировок справедливой стоимости, методы контроля адекватности справедливой стоимости.

Оценка рыночного риска, в том числе в целях определения потребности в капитале производится в соответствии с требованиями Положения Банка России 511-П и с использованием внутренних моделей оценки рыночного риска, основанных на моделях количественной оценки, соответствующие требованиям, предъявляемым к ним в международной практике (например, с использованием параметрической модели VaR).

Эффективность внутренних моделей измерения рыночного риска оценивается на регулярной основе с использованием процедуры бэк-тестирования путем сопоставления прогнозируемых данных убытков с фактически наблюдаемыми значениями.

В рамках процедур стресс-тестирования моделируется изменение факторов (фондовые индексы, процентные ставки, кредитные спреды и кривые доходностей, валютные курсы), влияющих на позиции, подверженные рыночному риску.

В целях ограничения рыночного риска устанавливаются лимиты и ограничения на отдельные операции, инструменты, портфели, их чувствительность. На всех уровнях организационной структуры осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль установленных лимитов и ограничений и составляется периодическая отчетность об их соблюдении. В Банке устанавливаются следующие лимиты рыночного риска:

- лимиты ограничивающий максимальный убыток (Spot-loss лимиты);
- лимиты на чувствительность к изменению процентной ставки (BPV/DV01);
- VaR лимиты;
- лимиты на потребность капитала, необходимого для покрытия рыночного риска;
- лимиты открытой валютной позиций и другие.

Регулирование рыночного риска осуществляется также с использованием хеджирования позиций и предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами.

Основными методами оценки процентного риска структуры баланса Банка являются:

- анализ структуры процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств в разрезе валют и сроков до пересмотра процентной ставки (гар-анализ) – оценивается влияние процентного риска на чистый процентный доход Банка, оценивается процентная маржа по различным группам срочности и валютам;
- оценка и анализ дюрации процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств – оценивается возможное влияние процентного риска на стоимость финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Процентный риск портфеля ценных бумаг ограничивается установлением лимитов на максимальную дюрацию портфеля ценных бумаг Банка и максимальную чувствительность портфеля ценных бумаг Банка к изменению процентных ставок.

### Анализ чувствительности к различным видам рыночных рисков

Рыночный риск торгового портфеля рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Вид риска, тыс. руб.	на 01 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Процентный риск	0	0
Специальный процентный риск	0	0
Общий процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Специальный фондовый риск	0	0
Общий фондовый риск	0	0
Валютный риск	640 046	539 738
Товарный риск	0	0
Итого: Рыночный риск	8 000 577	6 746 729

Торговый портфель включает в себя следующие финансовые инструменты:

- ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные 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 как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а 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;

- на открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы,
- производные финансовые инструменты.

При анализе рыночного риска Банком также используется показатель VaR (value-at-risk). Показатель VaR позволяет оценить величину, которую не превысят ожидаемые в течение определенного периода времени потери с заданной вероятностью.

В соответствии с действующей в Банке методикой используются следующие параметры модели VaR:

- Доверительная вероятность – 99%;
- Горизонт прогнозирования 1 месяц;
- Историческая выборка данных для расчета – календарный год (250 рабочих дней).

Анализ валютного риска Банка с использованием показателя VaR

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	на 01 января 2020 года			на 01 апреля 2020 года		
	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.
ЕВРО	-188 998.0	0.48%	10 000.3	-191 378.2	0.90%	18 726.9
ДОЛЛАР США	3 239 457.3	0.50%	175 183.9	4 309 624.1	0.86%	403 948.2
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	2 008.9	0.61%	133.3	2 107.5	0.86%	198.9
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	529.2	0.57%	32.6	674.2	0.96%	71.0
ЙЕНА	107.2	0.62%	7.2	0.0	-	0.0
ЮАНЬ	4.0	0.44%	0.2	5.2	0.78%	0.4
Прочие иностранные валюты и драгоценные металлы по абсолютному значению	0.0	-	0.0	0.0	-	0.0
<b>Итого по абсолютному значению</b>	3 431 104.6	-	166 871.4	4 503 789.1	-	386 183.4
Эффект диверсификации	-	-	18 486.1	-	-	36 762.0

#### Процентный риск портфеля ценных бумаг Банка

Чувствительность портфеля долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности):

Портфель ценных бумаг	на 1 января 2020 г.		на 1 апреля 2020 г.	
	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-32 875	32 875	-36 459	36 459
Итого:	-32 875	32 875	-36 459	36 459

Портфель облигаций Банка представляет собой вложения преимущественно в ценные бумаги с инвестиционными рейтингами международных рейтинговых агентств «BBB-/Baa3 и выше».

В связи с изменением подходов Банка России к учету рейтингов при формировании отчетности, Банк считает целесообразным начиная наряду с международными рейтингами указывать и национальные. Таким образом, в приведенной таблице в соответствующей строке указаны вложения в ценные бумаги с максимальным рейтингом, попадающим в указанный диапазон, по данным международных и/или национальных рейтинговых агентств. Группировка ценных бумаг, учитываем на 501-504 счетах бухгалтерского учета, за вычетом объема сформированных резервов на возможные потери по стандарту МСФО(9):

по состоянию на 01 апреля 2020 г.

Международный рейтинг эмитента и/или выпуска (по международной и/или национальной шкале с учетом Указания Банка России 3453-У) или по шкале АКРА	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого:	Доля
BBB-/Baa3 и выше	251 847 591			974 711 950	1 226 559 542	100%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3						0%
B+/B1 - и ниже						0%
Итого:	251 847 591	0	0	974 711 950	1 226 559 542	100%

#### Процентный риск структуры баланса Банка. Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Процентному риску структуры баланса подвержены активы и пассивы Банка, внебалансовые инструменты, а также иные операции, приводящие к дисбалансу между требованиями и обязательствами по срокам пересмотра процентных ставок, что может приводить к убыткам в следствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Система управления процентным риском в Банке включает в себя:

- выявление и оценку процентного риска;

- анализ прогноза процентных ставок, в том числе, рыночных процентных ставок и ставок по привлекаемым/размещаемым ресурсам;
- определение целевых позиций по процентному риску;
- хеджирование процентного риска;
- пересмотр процентных ставок привлечения и размещения денежных средств юридических и физических лиц, а также предельных отклонений от них (коридоров).

Выявление процентного риска происходит путем мониторинга и анализа следующих показателей:

- изменение учетных ставок, являющееся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России.
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активу и пассиву;
- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов, включая соотношения величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных депозитов, депозитов "до востребования", активов и пассивов с фиксированной и плавающей ставкой.

Основным методом оценки процентного риска является GAP-анализ (в том числе с использованием данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У), в результате которого оценивается влияние процентного риска на чистый процентный доход Банка, процентная маржа по различным группам срочности и валютам, а также изменение справедливой стоимости требований и обязательств при изменении процентных ставок.

Основными допущениями, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля являются:

- параллельный сдвиг процентных ставок;
- контрактные сроки активов и пассивов (либо сроки пересмотра процентных ставок) соответствует серединам временных интервалов.

Система измерения процентного риска поддерживает функции оценки влияния на Банк стрессовых рыночных условий. В связи с отрицательным значением собственных средств Банка, стресс-тестирование процентного риска не проводится.

В целях ограничения процентного риска в Банке устанавливаются система лимитов по процентному риску (дюрацию требований/обязательств, в т.ч. в разрезе валют, чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок, и другие).

Хеджирование процентного риска представляет собой совокупность мероприятий, направленных на компенсацию потерь от неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок путем открытия на рынке производных инструментов позиций, противоположных позициям подверженным риску. Хеджирование Процентного риска возможно путем использования инструментов с плавающей процентной ставкой, процентный СВОП (IRS, OIS) и других.

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года.

Показатель по данным 127 формы),	(по сроку до 30 дней, тыс.руб.	на 01 апреля 2020 г.	на 01 января 2020 г.
Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п.		-64 881	-84 614
Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п.		64 881	84 614
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.		-64 229	-84 614
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.		64 229	84 614
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.		-652	0
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.		652	0

### 7.3. Риск ликвидности

Под риском ликвидности Банк определяет неспособность финансировать свою деятельность, обеспечивать рост активов и выполнять свои обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риску ликвидности подвержены активы и пассивы Банка, внебалансовые инструменты, а также иные операции, приводящие к дисбалансу между требованиями и обязательствами по срокам погашения, что может приводить к убыткам вследствие неспособности Банком обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Основными факторами возникновения риска ликвидности являются: досрочное изъятие срочных средств, аномально высокий отток срочных средств, ухудшение качества кредитного портфеля, увеличение дисконтов по операциям прямого РЕПО с ценными бумагами.

Процедуры, применяемые в Банке в целях управления риском ликвидности, включают в себя:

- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- описание процедур определения потребности в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов и ограничений ликвидности, а также определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, необходимость информирования Финансового комитета Банка о допущенных нарушениях установленных лимитов;
- процедуры ежедневного управления краткосрочной ликвидностью;
- управление долгосрочной ликвидностью на ежемесячной основе;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры стресс-тестирования риска ликвидности;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств);
- поддержание резерва высоколиквидных активов, который можно использовать для закрытия разрыва ликвидности;

- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Основным методом анализа риска потери ликвидности является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка (GAP-анализ).

С целью ограничения Риска ликвидности в Банке поддерживается устойчивая база финансирования, а также портфель ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В Банке на постоянной основе функционирует коллегиальный орган, одной из основных целей которого является управление структурой активов и пассивов Банка, в том числе риском ликвидности.

В случае изменения бизнес-модели Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий методология управления риском ликвидности подлежит актуализации в соответствии с произведенными изменениями.

В Банке осуществляется анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность).

Стресс-тестирование ликвидности предполагает комплексное воздействие на ликвидную позицию Банка риска (снижение стоимости ценных бумаг, изменение стоимости требований/обязательств, номинированных в иностранной валюте), кредитного риска (изменение качества кредитного портфеля), и риска ликвидности.

В рамках стресс-тестирования риска ликвидности оценивается дефицит ликвидных средств Банка на различных временных горизонтах.

Результаты стресс-тестирования могут быть использованы органами управления Банка для принятия управленческих решений в процедурах управления рисками и капиталом, а также с целью минимизации возможных убытков. В случае выявления по результатам стресс-тестирования возрастающего уровня угроз (в форме общего ухудшения результатов стресс-тестирования, или при превышении установленных сигнальных уровней по ключевым показателям) в Банке рассматривается вопрос о реализации мероприятий по их предотвращению.

Для целей корректной оценки ценных бумаг в Банке внедрена методика корректировки справедливой стоимости ценных бумаг. Методика содержит корректировку на ликвидность, которая учитывает количество сделок с оцениваемым инструментом, число дней в которые данные операции осуществлялись и объем торгов, выраженный в денежных единицах, в режиме основных торгов. В зависимости от значений указанных выше показателей ликвидности происходит корректировка справедливой стоимости ценных бумаг.

При отсутствии исходных данных 1-го уровня. Для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок на рыночный риск, кредитный риск контрагента, модельный риск, ликвидность.

Для контроля за риском ликвидности в Банке внедрена многоуровневая система показателей раннего оповещения риска ликвидности, постоянно ведется мониторинг установленных показателей, отражающих ситуацию с ликвидностью. В случае если один из этих показателей указывает на возможные проблемы с финансированием, проводится более внимательный мониторинг этого показателя делается анализ потенциальной проблемы и выносится на рассмотрение Финансового Комитета Банка.

В Банке разработан план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности. Основными целями такого плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

Планирование восстановления ликвидности оценивает:

- способность противостоять стрессовым ситуациям, учитывающим специфические риски Банка и риски, влияющие на банковский сектор в целом, а также их сочетание;
- поддерживать непрерывность осуществления функций за счет возможностей самостоятельно привлекать денежные средства на рынке.

План восстановления ликвидности ежегодно утверждается Советом Директоров и включает следующие компоненты:

- система показателей раннего оповещения;
- единый орган принятия решений в кризис;
- заранее определенный процесс взаимодействия и принятия решений в условиях кризиса;
- критерии инициации кризисного управления;
- стандарты кризисной отчетности;
- перечень возможных антикризисных мер с оценкой сроков реализации и ответственных подразделений за реализацию каждой меры.

Процесс кризисного реагирования запускается, когда показатели раннего реагирования сигнализируют о существенном ухудшении ситуации с ликвидностью, и/или нарушены предельные значения лимитов ликвидности и включает утверждение:

- комплекса экстренных мер по поддержанию/восстановлению ликвидности;
- лиц, ответственных за исполнение экстренных мер по поддержанию/восстановлению ликвидности и сроки;
- единой стратегии коммуникации в условиях кризиса;
- перечня и требований к дополнительной управленческой отчетности;
- периодичности проведения заседаний Финансового Комитета с целью мониторинга ситуации с ликвидностью.

К комплексу экстренных мер по поддержанию/восстановлению ликвидности относятся:

- организационные мероприятия;
- мероприятия по управления активами;
- мероприятия по управлению пассивами;
- мероприятия, связанные с контролем за административно-хозяйственными расходами.

В случае, если указанных мероприятий оказывается недостаточно для восстановления ликвидности, ситуация с ликвидностью остается на прежнем уровне и/или усугубляется, в том числе существует высокая вероятность или фактическое нарушение показателя Склонности к риску, утвержденного в Стратегии по управлению риском и капиталом, Финансовый Комитет принимает решение об обращении к акционерам за дополнительным финансированием в рамках установленного лимита.

ГЭП анализ риска ликвидности по состоянию на 01 января 2020 года по данным формы 0409125 (без учета внебалансовых обязательств), тыс. руб.:

Показатели (с нарастающим итогом)	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Итого ликвидных активов	7 296 011	8 084 361	9 304 363	11 184 281	14 068 102	29 844 733
Итого обязательств	11 895 032	49 501 794	51 652 789	53 835 517	54 367 138	66 947 692
Разрыв ликвидности	-4 599 021	-41 417 433	-42 348 426	-42 651 236	-40 299 036	-37 102 959

ГЭП анализ риска ликвидности по состоянию на 01 апреля 2020 года по данным формы 0409125, (без учета внебалансовых обязательств) тыс. руб.:

Показатели (с нарастающим итогом)	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Итого ликвидных активов	13 253 651	13 760 253	14 541 072	15 265 783	17 539 226	25 385 549
Итого обязательств	9 641 327	47 873 652	50 513 019	51 260 360	52 127 751	64 672 187
Разрыв ликвидности	3 612 324	-34 113 399	-35 971 947	-35 994 577	-34 588 525	-39 286 638

Операции хеджирования Банком не осуществляются.

## 8. Информация об управлении капиталом

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей корпоративной культуры Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Операционного плана Банка.

Системный подход к установлению и контролю соблюдения показателей склонности к риску, достаточности капитала и к оценке эффективности деятельности с учетом риска позволяет снизить неопределенность будущего финансового результата Банка и обеспечивает необходимый уровень надежности.

Политика по управлению капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к размеру и структуре капитала, нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;
- обеспечение непрерывности деятельности и устойчивого развития Банка;
- поддержание высокого кредитного рейтинга и высокого уровня деловой репутации Банка;
- максимизация акционерной стоимости Банка.

В рамках управления капиталом Банк выполняет следующие процедуры:

1. Определение и мониторинг соблюдения показателей склонности к риску.
2. Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия присущих ему рисков, а также потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Операционным планом Банка.
3. Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Операционным планом Банка и установленных Банком России требований к достаточности капитала.
4. Контроль за достаточностью собственных средств.

В целях исполнения процедур управления капиталом в Банке разработаны следующие документы:

- 1) Стратегия управления рисками и капиталом;
- 2) Политика управления рисками и капиталом;
- 3) Порядок управления значимыми видами риска и оценки достаточности капитала.

Банк определяет Склонность к риску в целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, устанавливаемых в Стратегии управления рисками и капиталом и пересматриваемых не реже одного раза в год. Установление Склонности к риску происходит в разрезе каждого из значимых видов риска на уровне банковской группы.

Планирование капитала Банка, его структуры и планового уровня его достаточности осуществляется с учетом фазы цикла деловой активности Банка, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков и ориентиров бизнеса, установленных Стратегией развития банковской группы.

Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Для определения требований к капиталу в Банке используется подход, определенный Банком России, а также количественные методы оценки. Банк оставляет за собой право использовать любые методы определения потребности в капитале для принимаемых Банком рисков, которые соответствуют требованиям Банка России и методам, применяемым в международной практике.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств в Банке устанавливаются процедуры распределения капитала через систему внутренних лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям Банка, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков. Система внутренних лимитов характеризует приемлемый для Банка уровень рисков. Задачей системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

В целях осуществления процедур контроля в Банке функционирует система внутренней отчетности о размере и структуре рисков и достаточности капитала, предоставляемой на регулярной основе коллегиальным органам и органам управления Банка, Руководителю службы управления рисками объемом информации, достаточным для принятия управленческих решений.

## 9. Информация об операциях со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционную и финансовую политику другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами по состоянию 01 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 год, на 1 января 2020 года и за 1 квартал 2019 год, в тыс. руб.

01 апреля 2020 года	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Активы	3 399 444	1 283 462	0	0	4 682 906
1.Предоставленные ссуды, всего, -	3 350 000	0	0	0	3 350 000
Резервы на возможные потери, -	-98	0	0	0	-98
в том числе					
1.1.Просроченные ссуды –	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери, -	0	0	0	0	0
2.Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости	118	0	0	0	118
3.Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи –	0	1 554 004	0	0	1 554 004



Резервы на возможные потери, -	0	-284 642	0	0	-284 642
4.Ценные бумаги, удерживаемые до погашения –	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери, -	0	0	0	0	0
5.Прочие требования	49 923	14 100	0	0	64 023
Резервы на возможные потери, -	-499	0	0	0	-499
в том числе					
5.1.Предоставленные субординированные кредиты –	0	0	0	0	0
5.2.Средства в кредитных организациях (счета НОСТРО)	49 923	0	0	0	49 923
Обязательства	42 787 897	1 228	0	2	42 789 128
6.Средства кредитных организаций	42 771 067	0	0	0	42 771 067
7.Средства на счетах,	0	1 193	0	2	1 195
в том числе					
7.1.Привлеченные депозиты	0	1 191	0	0	1 191
8.Выпущенные облигации	0	0	0	0	0
9.Выпущенные сертификаты	0	0	0	0	0
10.Выпущенные векселя	0	0	0	0	0
11.Учтенные векселя	0	0	0	0	0
12.Прочие обязательства	16 830	35	0	0	16 865
в том числе					
12.1.Полученные субординированные кредиты	0	0	0	0	0
12.2.Взносы в уставный капитал Банка	10 001	0	0	0	10 001
12.3.Обязательства по взаиморасчетам	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	3 556 134	0	0	0	3 556 134
13.Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	3 549 096	0	0	0	3 549 096
14.Полученные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	0	0	0	0
15.Суммы списанной безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	0	0	0	0	0
16.Производные финансовые инструменты (активное сальдо)	0	0	0	0	0

на 1 января 2020 года	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Активы	1 586 375	126 520	0	0	1 712 895
1.Предоставленные ссуды, всего, -	1 500 000	0	0	0	1 500 000
Резервы на возможные потери, -	-397	0	0	0	-397
в том числе					
1.1.Просроченные ссуды –	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери, -	0	0	0	0	0
2.Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости	2 795	0	0	0	2 795
3.Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи –	0	126 520	0	0	126 520
Резервы на возможные потери, -	0	0	0	0	0
4.Ценные бумаги, удерживаемые до погашения –	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери, -	0	0	0	0	0
5.Прочие требования	84 824	0	0	0	84 824
Резервы на возможные потери, -	-848	0	0	0	-848
в том числе					
5.1.Предоставленные субординированные кредиты –	0	0	0	0	0
5.2.Средства в кредитных организациях (счета НОСТРО)	84 824	0	0	0	84 824
Обязательства	42 163 050	1 301	0	0	42 164 351
6.Средства кредитных организаций	42 153 049	0	0	0	42 153 049
7.Средства на счетах,	0	1 283	0	0	1 284
в том числе					
7.1.Привлеченные депозиты	0	1 281	0	0	1 281
8.Выпущенные облигации	0	0	0	0	0
9.Выпущенные сертификаты	0	0	0	0	0
10.Выпущенные векселя	0	0	0	0	0
11.Учтенные векселя	0	0	0	0	0
12.Прочие обязательства	10 001	17	0	0	10 018
в том числе					
12.1.Полученные субординированные кредиты	0	0	0	0	0
12.2.Взносы в уставный капитал Банка	10 001	0	0	0	10 001
12.3.Обязательства по взаиморасчетам	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	7 001 085	0	0	0	7 001 085
13.Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	7 001 000	0	0	0	7 001 000
14.Полученные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	0	0	0	0
15.Суммы списанной безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	0	0	0	0	0

16.Наличные валютные сделки (активное сальдо)	0	0	0	0	0
17.Производные финансовые инструменты (активное сальдо)	85	0	0	0	85

за 1 квартал 2020 г.	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
1.Процентные доходы, всего,					
в том числе:	163 959	0	0	0	163 959
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	163 959	0	0	0	163 959
1.2.Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	0	0	0	0	0
1.3.От вложений в ценные бумаги кредитных организаций	0	0	0	0	0
1.4.Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0	0	0	0
2.Процентные расходы, всего,					
в том числе:					
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	-3 648 829	0	0	0	-3 648 829
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	18	0	0	18
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-3 484 870	18	0	0	-3 484 852
4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	-1 245	0	0	-1	-1 246
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-3 486 115	18	0	-1	-3 486 098
5.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	488 280	0	0	0	488 280
6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
7.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	519 977	0	0	0	519 977
8.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-990	0	0	0	-990
9.Комиссионные доходы	0	6	0	28	34
10.Комиссионные расходы	-154	0	0	0	-154
Чистые комиссионные доходы (расходы)	-154	6	0	28	-119
11.Прочие операционные доходы	2 182	12 500	0	0	14 682
12.Прочие операционные расходы	-1 875	0	0	0	-1 875
13.Изменение резерва по прочим потерям	0	-55 033	0	0	-55 033
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	-2 478 695	-42 509	0	27	-2 521 176

За 1 квартал 2019 г.	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
1.Процентные доходы, всего, в том числе:					
в том числе:	24 588	0	0	288	24 876
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	24 588	0	0	0	24 588
1.2.Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	0	0	0	288	288
1.3.От вложений в ценные бумаги кредитных организаций	0	0	0	0	0
1.4.Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0	0	0	0
2.Процентные расходы, всего,					
в том числе:	-1 084 160	-25	0	0	-1 084 185
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	-1 084 160	0	0	0	-1 084 160
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	-25	0	0	-25
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-1 059 572	-25	0	288	-1 059 309
4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	-6 930	0	0	4 309	-2 620
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-1 066 502	-25	0	4 597	-1 061 929
5.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	306 090	0	0	0	306 090
6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	524 202	0	-5	0	524 197
8.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-594	0	0	0	-594
9.Комиссионные доходы	0	5	0	24	29
10.Комиссионные расходы	-69	0	0	0	-69
Чистые комиссионные доходы (расходы)	-69	5	0	24	-40
11.Прочие операционные доходы	545	12 500	0	0	13 046
12.Прочие операционные расходы	-459	0	0	0	-459
13.Изменение резерва по прочим потерям	0	0	0	-3	-3

Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	-236 786	12 480	-5	4 618	-219 692
--	----------	--------	----	-------	----------

  

за 1 квартал 2020 г.	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
1.Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего, -	177 820 000	0	0	0	177 820 000
Объем полученного обеспечения	0	0	0	0	0
в том числе -					
1.1.Объем ссуд, предоставленных на условиях, отличных от условий для других контрагентов	0	0	0	0	0
2.Объем ссудной задолженности, списанной в отчетном периоде за счет РВПС	0	0	0	0	0
3.Общий объем сделок по продаже имущества, уступки прав требования	0	0	0	0	0
4.Общий объем сделок по продаже ценных бумаг	0	0	0	0	0
5.Общий объем сделок по покупке имущества	0	0	0	0	0
6.Общий объем сделок по покупке ценных бумаг	0	0	0	0	0
7.Объем списанной дебиторской задолженности за счет РВП	0	0	0	0	0
8.Общий объем выданных гарантий и поручительств, а также иных безотзывных обязательств.	0	0	0	0	0

  

За 1 квартал 2019 г.	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
1.Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего, -	77 535 000	0	0	0	77 535 000
Объем полученного обеспечения	0	0	0	0	0
в том числе -					
1.1.Объем ссуд, предоставленных на условиях, отличных от условий для других контрагентов	0	0	0	0	0
2.Объем ссудной задолженности, списанной в отчетном периоде за счет РВПС	0	0	0	0	0
3.Общий объем сделок по продаже имущества, уступки прав требования	0	0	0	0	0
4.Общий объем сделок по продаже ценных бумаг	0	0	0	0	0
5.Общий объем сделок по покупке имущества	0	0	0	0	0
6.Общий объем сделок по покупке ценных бумаг	0	0	0	0	0
7.Объем списанной дебиторской задолженности за счет РВП	0	0	0	0	0
8.Общий объем выданных гарантий и поручительств, а также иных безотзывных обязательств.	0	0	0	0	0

#### 10. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу кредитной организации

По состоянию на 01 апреля 2020 г. и на 01 апреля 2019 г. Банк не имеет на балансе собственных акций, выкупленных у акционеров.

тыс.руб.	За 1 квартал 2020 г.	за 1 квартал 2019 г.
Краткосрочные вознаграждения работникам	5 494	4 949
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (компенсация отпуска, компенсации при увольнении, компенсации при увольнении в соответствии с частью 3 ст. 180 ТК РФ, сохраняемый средний заработок на время трудоустройства)		
Долгосрочные вознаграждения работникам		
Страховые взносы, начисленные на вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде	1 413	1 265

#### 11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

##### 11.1. Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами

Данные программы в Банке отсутствуют

##### 11.2. Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.

Данные программы в Банке отсутствуют

#### 12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк не осуществлял выплаты на основе долевых инструментов.

##### 12.1. Средневзвешенная справедливая стоимость опционов на акции

По состоянию на 01 апреля 2020 г. и 01 января 2020 г. у Банка отсутствовали опционы на акции, по которым он определял справедливую стоимость.

Порядок определения справедливой стоимости опционов, в т.ч. с указанием исходных данных (процентные ставки, кривые доходности, волатильность) для моделей количественной оценки цен опционов приведены в Приложении 1 к Учетной политике Банка.

##### 12.2. Средневзвешенная справедливая стоимость других долевых инструментов

Порядок определения справедливой стоимости долевых ценных инструментов приведен в п. 6.1.4.

Объем вложений в долевые ценные бумаги, учитываемые в разделе 5:

тыс. руб.	на 01 апреля 2020 г.	на 01 января 2020 г.
Долевые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости		
Оцениваемые через прибыль или убыток	0	0
Оцениваемые через прочий совокупный доход	0	0

Долевые ценные бумаги, учитываемые по цене приобретения		
Оцениваемые через прочий совокупный доход	4 474 334	4 474 334
Резерв под обесценение	79 744	79 744

Долевые инструменты, учитываемые в Главе 6, такие как: участие в дочерних обществах, паи инвестиционных фондов, отражаются по цене приобретения и являются элементами расчетной базы резервов на возможные потери. Порядок формирования резервов по указанным требованиям приведен в п. 4.3. Порядок определения справедливой долевых инструментов, в случае отсутствия наблюдаемых цены в т.ч. с указанием исходных данных (процентные ставки, кривые доходности, ожидаемые дивиденды и прочее) для моделей количественной оценки цен долевых инструментов в Приложении 1 к Учетной политике Банка.

### 13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, приведен ниже:

	на 01 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Прибыль (убыток), тыс. руб.	- 44 563	-3 607 230
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	2 967 810 127 798 2094/10902	2 967 810 127 798 2094/10902
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	-0.00000000	- 0.00000001

Разводненная прибыль на акцию не рассчитывается в связи с отсутствием выпущенных Банком конвертируемых ценных бумаг или договоров.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18.05.2020



Е.В. Кондратюк

Е.А. Лучко