

Пояснительная информация

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«Западно-Сибирский коммерческий банк»
(ПАО «Запсибкомбанк»)
за 1 квартал 2020 года**

Содержание

1.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	3
1.1.	Общая информация о кредитной организации.....	3
1.2.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики	9
1.2.1.	Изменения в Учетной политике.....	10
1.2.2.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	11
1.2.3.	Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации	12
2.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	12
2.1.	Денежные средства и их эквиваленты	12
2.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
2.3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	13
2.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	18
2.5.	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).....	20
2.6.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	22
2.7.	Прочие активы	23
2.8.	Средства, привлеченные от Банка России	25
2.9.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	25
2.9.1.	Средства кредитных организаций	25
2.9.2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	26
2.10.	Прочие обязательства	27
2.11.	Условные обязательства	27
2.12.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	28
3.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	34
3.1.	Процентные доходы и расходы	34
3.2.	Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.....	35
3.3.	Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.....	36
3.4.	Комиссионные доходы и расходы	36
3.5.	Операционные доходы и расходы	36
3.6.	Информация об основных компонентах расхода по налогу	38
4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	38
5.	Информация о дивидендах.....	40
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	40
7.	Информация о принимаемых кредитной организацией значимых рисках	40
8.	Информация о сделке по уступке ипотечному агенту денежных требований, удостоверенных закладными	60
9.	Информация по сегментам деятельности	63
10.	Операции со связанными сторонами	68
11.	Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Запсибкомбанк».....	73

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк» (далее по тексту – ПАО «Запсибкомбанк», Банк) входит в число лидеров Уральского региона по основным показателям: размеру прибыли, величине активов, кредитного портфеля и привлеченных ресурсов физических и юридических лиц.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, является крупным финансовым институтом с богатой историей и крепкими традициями. Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк». Почтовый и юридический адрес: 625000, Россия, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 1. В течение 1 квартала 2020 года реквизиты Банка не изменились.

ПАО «Запсибкомбанк» является членом Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия»), Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация», Московской биржи, принципиальным членом-участником Международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, участником S.W.I.F.T, участником национальных платежных систем: «МИР», Виза, «МастерКард», ВТБ, «Сбербанк», НРД. Банк имеет статус соответствия требованиям безопасности, предъявляемым для кредитных организаций, являющихся членами международных платежных систем и российской системы «МИР», а также входит в утвержденный Банком России реестр кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг.

Банк включен в «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами», а также в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов».

ПАО «Запсибкомбанк» зарегистрирован в Налоговой службе США (IRS) в статусе финансового института, соблюдающего требования Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act – сокращенно «FATCA»).

ПАО «Запсибкомбанк» присоединился к «Кодексу добросовестных практик» (Кодексу этической деятельности в Интернете), направленному на формирование и обеспечение реализации условий для взаимодействия граждан, государства, общества и бизнеса.

Социальная ориентированность является одним из значимых элементов деятельности Банка. Следуя сложившимся традициям меценатства, Банк осуществляет разнообразные социальные проекты, принимает участие в общественной жизни регионов своего присутствия.

Списочная численность персонала по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 2 934 человека (на 1 января 2020г.: 2 954 человека).

Сведения об обособленных структурных подразделениях ПАО «Запсибкомбанк»

Банк обладает развитой сетью отделений. Основная доля подразделений Банка находится на территории Юга Тюменской области, Ханты-Мансийского и Ямало-Ненецкого автономных округов. По состоянию на 1 апреля 2020 года филиальная сеть ПАО «Запсибкомбанк» представлена 77 подразделениями: Головной офис, 66 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 2 удаленных рабочих места.

На 1 января 2020 года филиальная сеть ПАО «Запсибкомбанк» представлена 78 подразделениями: Головной офис, 66 дополнительных офисов, 8 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 2 удаленных рабочих места.

На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

Информация о наличии банковской Группы, возглавляемой кредитной организацией

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года банковская Группа, возглавляемая ПАО «Запсибкомбанк», включает четыре участника, которые

зарегистрированы на территории Российской Федерации и не являются кредитными организациями:

Наименование	Вид деятельности	Дата приобретения	Удельный вес долей, принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, %
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Фред» (ООО «ИК «Фред»)	Инвестиционная	24.11.1995	100,0
Общество с ограниченной ответственностью «Запсибинвестгруп» (ООО «Запсибинвестгруп»)	Инвестиционная	08.12.1999	100,0
Общество с ограниченной ответственностью «Западно-Сибирская лизинговая компания» (ООО «Запсиблизинг»)	Финансовый лизинг	22.04.1999	100,0
Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Тюмень-Полис» (ООО СК «Тюмень-Полис»)	Страхование	18.03.2004	100,0

ООО СК «Тюмень-Полис» является дочерней компанией ООО «Запсиблизинг».

Консолидированная финансовая отчетность Группы, подготовленная в соответствии с МСФО, публикуется (размещается) на официальном сайте Банка www.zapsibkombank.ru.

Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период - с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. рублей»), если не указано иное.

Характер операций и основных направлений деятельности ПАО «Запсибкомбанк»

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Номер лицензии	Дата выдачи лицензии
Банк России	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	№ 918	13.07.2015
ФКЦБ России	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:		
	- на осуществление депозитарной деятельности	№ 071-03436-000100	04.12.2000
	- на осуществление брокерской деятельности	№ 071-02930-100000	27.11.2000
	- на осуществление дилерской деятельности	№ 071-03037-010000	27.11.2000

Также Банк имеет лицензию от 12 ноября 2018 года ЛСЗ № 0012726 регистрационный номер 257, выданную Региональным Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области, на право осуществления деятельности по разработке, производству, распространению, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением технического обслуживания средств, используемых для собственных нужд), выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации.

На основании генеральной лицензии Банка России ПАО «Запсибкомбанк» осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок)

- денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
 - осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
 - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - осуществление операций с драгоценными металлами по обезличенным металлическим счетам;
 - продажа монет из драгоценных металлов;
 - выдача банковских гарантий;
 - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Помимо вышеуказанных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей;
- осуществление лизинговых операций;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- осуществление иных сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк также вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с Федеральными законами.

В соответствии с Федеральными законами и на основании соответствующих лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг. Банк оказывает инвестиционные услуги, предоставляет своим клиентам сервисы по брокерскому обслуживанию, депозитарным операциям.

Банковские операции и другие сделки могут осуществляться Банком как в рублях, так и в иностранной валюте на основании генеральной лицензии Банка России.

ПАО «Запсибкомбанк» предоставляет полный комплекс услуг, связанных с обслуживанием внешнеэкономической деятельности клиентов и валютным контролем, предоставляет клиентам информационную и консультационную помощь.

Банк предлагает клиентам услуги по проведению конверсионных операций с основными котируемыми иностранными валютами.

Банк предоставляет напрямую и через сеть своих банков-корреспондентов международные банковские гарантии, все виды гарантий в пользу таможенных органов.

Банк осуществляет эквайринг и эмиссию банковских карт международных платежных систем Visa и MasterCard, а также банковских карт национальной платежной системы «МИР», предоставляет держателям карт дополнительные услуги.

Банк имеет широкую эквайринговую сеть, состоящую из устройств самообслуживания (банкоматы и инфокиоски), терминалов для приема банковских карт, установленных в пунктах выдачи наличных и торговых точках.

В Банке особое внимание уделяется обеспечению необходимого уровня безопасности данных и сохранности денежных средств клиентов при работе с системами дистанционного банковского обслуживания, а также внедряются различные сервисы для усиления безопасности при расчетах.

Банк является одним из лидеров рынка банковских услуг Тюменской области, прикладывает усилия для максимального удовлетворения потребностей клиентов в банковских услугах и имеет хорошие предпосылки для достижения высоких результатов в данной области.

Информация об участии кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Начиная с 7 октября 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, на сумму до 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации (согласно форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма))

По итогам 1 квартала 2020 года Банк продемонстрировал положительные темпы роста по ряду основных показателей деятельности.

По сравнению с началом года объем регулятивного капитала Банка (согласно форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма)) увеличился на 0,88 млрд. рублей, или на 5,0%, и по состоянию на 1 апреля 2020 года составил 18,45 млрд. рублей.

По итогам отчетного периода величина активов Банка снизилась на 2,9 млрд. рублей, или на 2,0%, и по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 141,8 млрд. рублей.

Кредитный портфель физических лиц за отчетный период увеличился на 2,0 млрд. рублей, или на 3,2%, и составил на 1 апреля 2020 года 65,1 млрд. рублей. Кредитный портфель юридических лиц на 1 апреля 2020 года составил 27,9 млрд. рублей, что соответствует данным на начало года.

Уровень просроченной задолженности клиентского кредитного портфеля по состоянию на 1 апреля 2020 года составил 3,53%.

Объем привлеченных средств физических лиц увеличился на 0,44 млрд. рублей, или на 0,5%. Величина данных ресурсов на 1 апреля 2020 года – 81,25 млрд. рублей. Объем привлеченных средств юридических лиц за отчетный период снизился на 4,14 млрд. рублей, или на 9,9% и составил на 1 апреля 2020 года 37,48 млрд. рублей.

Размер чистой прибыли Банка по итогам 1 квартала 2020 года составил 867,3 млн. рублей.

Для минимизации последствий негативного влияния макроэкономической ситуации Банк проводит сбалансированную политику управления активами и пассивами, с поддержанием оптимальных темпов роста объемов портфельных показателей и доходности активов.

Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты, включая изменения экономической среды, в которой функционирует кредитная организация, реакция кредитной организации на эти изменения и их воздействие

В 1 квартале 2020 года на состояние экономической среды, в которой функционирует Банк, оказал существенное влияние ряд факторов:

- Ухудшение экономической ситуации в мире и резкое сокращение деловой активности в ряде стран в связи с пандемией коронавируса повлекли за собой рост ожиданий глобальной рецессии и высокую степень неопределенности относительно ее продолжительности.
- Высокая волатильность на мировых финансовых рынках вследствие ожиданий снижения темпов роста мировой экономики и окончания действия в марте 2020 года соглашения ОПЕК+ о сокращении добычи нефти. По данным Минфина РФ, средняя

цена на нефть марки Urals в 1 квартале 2020 года составила 48,18 долл. США/баррель, что на 23,7% ниже, чем за соответствующий период 2019 года (63,17 долл. США/баррель).

- Падение цен на нефть привело к снижению курса рубля по отношению к доллару США. По итогам 1 квартала 2020 года курс снизился на 15,82 рублей, или на 25,6% (с 61,91 руб./долл. США на начало года до 77,73 руб./долл. США на 01.04.2020).
- Введенные с целью сдерживания распространения коронавируса ограничительные меры, наряду с ухудшением мировой экономической ситуации и снижением цен на нефть, негативно отражаются на темпах роста экономики РФ. По итогам 1 квартала 2020 года темп роста ВВП России составил 1,8%. Ухудшение макроэкономической ситуации оказывает существенное влияние на развитие ряда отраслей, в том числе банковского сектора РФ.
- В 2020 году Банк России продолжил смягчение денежно-кредитной политики. В феврале ключевая ставка была снижена на 0,25 п.п. до 6,0% годовых, чему способствовало сохранение низких темпов инфляции. Инфляция по итогам марта 2020 года составила 2,5%. Ввиду того, что введенные для борьбы с пандемией ограничительные меры создают значительное дезинфляционное влияние на динамику цен со стороны совокупного спроса, в апреле Банк России снизил ключевую ставку ЦБ РФ на 0,5 п.п. до 5,5% годовых.

В данных условиях Банк проводит регулярный мониторинг уровня рисков, что позволяет сократить влияние высокого уровня неопределенности внешней среды на показатели надежности и эффективности Банка. Принимаются меры превентивного характера, направленные на минимизацию последствий ухудшения состояния макросреды.

В таблице ниже приводятся курсы рубля, установленные Банком России, по отношению к двум основным валютам:

Дата	Доллар США	Евро
31 марта 2020 года	77,7325	85,7389
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406

Развитие банковского сектора в течение 1 квартала 2020 года характеризовалось следующими изменениями (по информации ЦБ РФ «Обзор банковского сектора Российской Федерации» на основе данных отчетности действующих кредитных организаций по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»).

Активы банковского сектора увеличились на 8,2%. В 1 квартале 2019 года активы снизились на 1,8%.

Объем заработанной банками прибыли увеличился по сравнению с соответствующим периодом 2019 года на 4,3% и составил 611,9 млрд. рублей. По итогам 1 квартала 2019 года российскими кредитными организациями была получена прибыль в размере 586,7 млрд. рублей.

Резервы на возможные потери (без учета корректировок) за 1 квартал 2020 года увеличились на 7,6%, или на 620,7 млрд. руб. За 1 квартал 2019 г. прирост составил 5,2%, или 388,8 млрд. руб.

Кредитный портфель физических лиц вырос на 3,7%. По итогам 1 квартала 2019 года прирост составил 4,3%.

Кредитный портфель юридических лиц увеличился на 7,8%. Прирост в 1 квартале 2019 года составил 0,3%.

Уровень просроченной задолженности клиентского кредитного портфеля за 1 квартал 2020 года снизился на 0,11 п.п. до 6,47%.

Объем средств физических лиц увеличился на 3,0%. По итогам 1 квартала 2019 года наблюдался отток средств физических лиц на 0,9%.

Объем средств юридических лиц вырос на 11,3%. В 1 квартале 2019 года отток составил 1,6%.

ПАО «Запсибкомбанк» продолжит совершенствовать систему управления рисками и проводить оценку достаточности источников роста капитализации для развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора с целью повышения эффективности и сохранения высокого уровня надежности.

Информация о рейтинге

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) в январе 2020 года подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне AA-(RU) «Высокий уровень кредитоспособности», изменив прогноз по рейтингу со «Стабильного» на «Позитивный». Кредитный рейтинг определяется высокой вероятностью экстраординарной поддержки со стороны Банка ВТБ (ПАО).

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) в январе 2020 года подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruA+ «Умеренно высокий уровень кредитоспособности», сохранен стабильный прогноз. Рейтинг обусловлен удовлетворительной оценкой рыночных позиций, приемлемой позицией по капиталу и ликвидности, а также адекватными оценками качества активов и уровня корпоративного управления. Позитивное влияние на рейтинг Банка оказывает умеренно высокая вероятность поддержки со стороны материнской структуры – Банка ВТБ (ПАО).

На протяжении ряда лет Банк уверенно входит в перечень ста крупнейших кредитных организаций страны по размеру капитала и активов. По состоянию на 1 января 2020 года, по данным информационного агентства «Финмаркет» в рэнкинге «Интерфакс-100», Банк занимает:

- 48-е место по размеру активов;
- 57-е место по величине собственных средств;
- 50-е место по размеру нераспределенной прибыли;
- 35-е место по объему вкладов физических лиц.

По данным аналитического центра «Эксперт» среди банков Уральского региона на 1 января 2020 года Банк занимает:

- 3-е место по величине активов;
- 2-е место по размеру прибыли;
- 1-е место по величине кредитного портфеля физических лиц;
- 2-е место по величине кредитного портфеля юридических лиц.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Вопрос о распределении чистой прибыли по итогам 2019 года будет вынесен на утверждение годовым Общим собранием акционеров ПАО «Запсибкомбанк».

Годовое Общее собрание акционеров 18 апреля 2019 года утвердило следующее распределение чистой прибыли Банка по итогам 2018 года:

Показатели	Распределение чистой прибыли за 2018 год
На выплату дивидендов за 2018 год	184 167 руб. 00 коп.
Итого к распределению	184 167 руб. 00 коп.

Остаток чистой прибыли в сумме 1 823 193 126 рублей 42 копейки оставили нераспределенным.

Сведения о составе Совета директоров, о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации

18 апреля 2019 года годовым Общим собранием акционеров Банка избран Совет директоров в составе:

- Бортников Денис Александрович – Председатель Совета директоров,
- Печатников Анатолий Юрьевич – заместитель Председателя Совета директоров,
- Братцев Денис Михайлович,
- Еременко Руслан Юрьевич,
- Сурин Александр Борисович,

- Филиппов Петр Александрович,
- Юсупов Тагир Раисович.

05 июля 2019 года Советом директоров ПАО «Запсибкомбанк» утвержден коллегиальный исполнительный орган – Правление ПАО «Запсибкомбанк» в составе:

- Сурин Александр Борисович – Президент Банка – Председатель Правления,
- Котова Галина Александровна – Главный бухгалтер,
- Рыкова Наталья Николаевна – Вице-президент,
- Сидоров Андрей Юрьевич – Вице-президент,
- Шевелев Андрей Юрьевич – Вице-президент,
- Андреева Марина Владимировна - Вице-президент.

Бенефициарные владельцы отсутствуют, поскольку нет физических лиц, которые в конечном счете прямо или косвенно владеют более 25% акций Банка, либо имеют возможность контролировать его действия.

Непрерывность деятельности

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

1.2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в бухгалтерском учете отдельных операций.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года подготовлена в сокращенном варианте в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», в связи с чем в состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2019 год.

В настоящей пояснительной информации данные в отношении юридических лиц включают в себя данные по индивидуальным предпринимателям, если при раскрытии информации не указано иное.

Поскольку основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации и по состоянию на 1 января 2020 года 99,11% активов и 99,79% обязательств Банка приходились на Российскую Федерацию, в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не раскрывает информацию по географическим регионам (Россия, страны ОЭСР, страны СНГ, прочие страны).

Информация о системе оплаты труда, предусмотренная пунктом 11 Приложения «Пояснительная информация к годовой отчетности» к Указанию Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и пунктом 2.7. Инструкции Банка России от 17.06.2014г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», раскрывается Банком в промежуточной бухгалтерской (финансовой)

отчетности за первое полугодие отчетного года и в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма) в графе пояснения указан номер пояснения к отдельной (самостоятельной) информации, раскрытой в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на официальном сайте Банка www.zapsibkombank.ru, которая содержит пояснительную информацию по соответствующей статье Отчета.

1.2.1. Изменения в Учетной политике

Принципы и методы учета операций и оценки отдельных статей баланса закреплены в Учетной политике Банка, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения. Учетная политика Банка является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и применяется в комплексе, в единой системе с учетом других положений по бухгалтерскому учету.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют Учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год.

Вступление с 1 января 2020 года в законную силу Положения Банка России от 12.11.2018г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение №659-П) привело к изменениям в Учетной политике Банка по признанию и методам оценки в отношении операций аренды. Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком (в дату акта приема-передачи). Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, которая включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
 - арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, в том числе обеспечительные платежи, которые зачитываются в счет оплаты за последний месяц аренды;
 - первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором в связи с заключением договора аренды и
 - оценочное обязательство по затратам, которые арендатор должен будет понести для демонтажа и перемещения арендуемого актива, восстановления земельного участка, на котором находился арендуемый актив, или восстановления арендуемого актива для приведения его в состояние, определенное в договоре аренды.
- Обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Налог на добавленную стоимость (НДС) в оценку обязательств по договору аренды не включается. При определении приведенной стоимости обязательства учитываются следующие подлежащие уплате суммы за право пользования арендованным объектом:
- фиксированные платежи (включая платежи, являющиеся фиксированными по сути) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;
 - переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки, изначально определенные на основании индекса или ставки на дату начала арендных отношений;
 - суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
 - цена исполнения опциона на приобретение арендованного объекта, если имеется

обоснованная уверенность, что данный опцион будет исполнен, и

– штрафы, подлежащие уплате при прекращении срока аренды, если договор аренды предусматривает право расторгнуть договор аренды.

Активы в форме права пользования после первоначального признания оцениваются с применением модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

После первоначального признания обязательство по уплате аренды увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на величину уплаченных арендных платежей. Обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменения арендных платежей.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее. Актив с низкой стоимостью – актив стоимостью до 300 000 рублей без учета НДС.

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

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

Банк применил Положение № 659-П и МСФО (IFRS) 16 «Аренда», используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Банк признал 1 января 2020 года активы в форме права пользования в размере 220 054 тыс. рублей, а также обязательство по аренде в размере 211 707 тыс. рублей.

1 января 2020 года	
Платежи к уплате по операционной аренде	349 015
Корректировки к величине арендных платежей	
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(52 375)
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(2 348)
Исключение практического характера: договоры аренды, предусматривающие только переменные арендные платежи (договоры, в которых арендная плата зависит от кадастровой стоимости и др.)	(48 488)
Будущие платежи по активам в форме права пользования	245 804
Эффект от применения дисконтирования	(34 097)
Обязательства по аренде (Положение № 659-П)	211 707
Величина ранее выплаченных авансов	8 347
Активы в форме права пользования (Положение № 659-П)	220 054

1.2.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В соответствии с Учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений.

Стоимость ценных бумаг. Расчет справедливой стоимости ценных бумаг производится Банком на основе доступной информации о рыночных ценах, если таковая имеется.

Резервы на возможные потери. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Разделе 7 «Информация о принимаемых кредитной организацией значимых рисках». Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П, Положения Банка России от 22.12.2014г. № 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», согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в указанных Положениях и утвержденным в Учетной политике.

1.2.3. Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации

Расчет величины прибыли на акцию за 1 квартал 2020 года произведен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21.03.2000г. № 29н. Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию за 1 квартал 2020 года составляет 7,19 рублей, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли, составляет 120 679 456 штук (1 квартал 2019г.: базовая прибыль на одну обыкновенную акцию составила 8,75 рублей, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли, составляет 120 679 456 штук).

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	за 31.03.2020	за 31.12.2019
Наличные денежные средства	3 354 020	3 952 339
Драгоценные металлы	19 244	14 289
Итого наличные денежные средства	3 373 264	3 966 628
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 474 112	2 155 783
Гарантийный фонд в платежной системе	331 179	295 353
Средства для подкрепления касс структурных подразделений Банка	91 700	-
Итого денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 896 991	2 451 136
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	191 640	257 734
- иных стран	47 480	164 525
Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	239 120	422 259
Средства в клиринговых организациях	94 847	47 082
Гарантийный фонд в платежных системах	-	200
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(200)
Итого денежных средств и их эквивалентов за минусом резерва	6 604 222	6 887 105

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, за 31 марта 2020 года в сумме 889 033 тыс. рублей (за 31 декабря 2019г.: 833 653 тыс. рублей).

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию за 31 марта 2020 года являются текущими и необесцененными, в связи с чем резерв на возможные потери не создавался. Величина резерва на возможные потери по денежным средствам и их эквивалентам за 31 декабря 2019 года составляет 200 тыс. рублей.

По состоянию на конец дня 31 марта 2019 года денежные средства и их эквиваленты составляли 7 277 672 тыс. рублей.

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

	за 31.03.2020	за 31.12.2019
Субординированный кредит	2 000 000	2 000 000
Переоценка субординированного кредита	30 967	21 543
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 030 967	2 021 543

По состоянию на конец дня 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены субординированным кредитом, предоставленным кредитной организацией, являющейся связанной стороной. Субординированный кредит имеет срок погашения до 1 декабря 2026 года.

2.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	за 31.03.2020	за 31.12.2019
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства в банках	20 943 057	28 691 752
Сделки РЕПО	1 788 023	-
Страховые взносы в международные платежные системы	1 381 529	1 104 420
Кредиты клиентам и приравненная к ссудной задолженность	92 992 990	90 974 144
<i>Физические лица, в т.ч.</i>	<i>65 075 242</i>	<i>63 055 584</i>
<i>Ипотечные и жилищные</i>	<i>38 868 037</i>	<i>38 004 545</i>
<i>Потребительские</i>	<i>23 842 569</i>	<i>22 726 044</i>
<i>Кредитные карты</i>	<i>2 286 385</i>	<i>2 240 757</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>78 251</i>	<i>84 238</i>
<i>Юридические лица, в т.ч.</i>	<i>27 917 748</i>	<i>27 918 560</i>
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>25 469 862</i>	<i>25 573 746</i>
<i>Кредиты государственным и муниципальным органам</i>	<i>1 583 008</i>	<i>1 611 152</i>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>864 878</i>	<i>733 662</i>
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва	117 105 599	120 770 316
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 152 722)	(5 047 302)
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, после вычета резерва	111 952 877	115 723 014

Сумма требований по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, по состоянию на конец дня 31 марта 2020 года составила 32 492 тыс. рублей (за 31 декабря 2019г.: 36 603 тыс. рублей).

Величина резерва на возможные потери по ссудной задолженности за 31 марта 2020 года составляет 7 277 795 тыс. рублей (за 31 декабря 2019г.: 7 160 917 тыс. рублей).

Кредитный портфель юридических лиц по видам предоставленных ссуд (до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)

	за 31.03.2020		за 31.12.2019	
	сумма	%	сумма	%
Финансирование текущей деятельности	18 327 545	65,72	18 276 083	65,54
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	5 367 558	19,25	5 272 211	18,91
Погашение задолженности перед банками и иными третьими лицами	2 365 994	8,49	2 502 348	8,98
Предоставление займов третьим лицам	606 187	2,17	614 544	2,20
Прочие цели	1 219 420	4,37	1 218 735	4,37
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам	27 886 704	100,00	27 883 921	100,00

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, по видам экономической деятельности клиентов (до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)

	за 31.03.2020		за 31.12.2019	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	65 075 242	55,57	63 055 584	52,21
Финансовые услуги	24 374 072	20,81	30 072 598	24,90
Строительство (недвижимость)	7 069 783	6,04	6 869 262	5,69
Промышленность	5 366 082	4,58	5 495 223	4,55
Сельское хозяйство	3 543 363	3,03	3 405 375	2,82
Лизинговые компании	3 094 092	2,64	3 243 476	2,69
Транспорт	2 460 104	2,10	2 442 007	2,02
Государственные и муниципальные органы	1 583 008	1,35	1 611 152	1,33
Торговые предприятия	1 533 427	1,31	1 701 203	1,41
Индивидуальные предприниматели	864 878	0,74	733 662	0,61
Прочее	2 141 548	1,83	2 140 774	1,77
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва	117 105 599	100,00	120 770 316	100,00

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, по срокам, оставшимся до погашения (до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)

	Просроченная	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
за 31.03.2020	3 283 687	11 303 915	13 487 358	11 151 631	46 488 062	31 390 946	117 105 599
за 31.12.2019	3 144 049	12 665 487	16 606 128	10 816 729	46 715 619	30 822 304	120 770 316

Кредитный портфель физических и юридических лиц в разрезе территорий (до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)

Россия	за 31.03.2020		за 31.12.2019	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	42 248 167	45,50	40 359 231	44,44
Ханты-Мансийский АО	22 419 831	24,15	22 312 957	24,57
Ямало-Ненецкий АО	16 804 332	18,10	16 501 473	18,17
Москва	4 223 725	4,55	4 253 502	4,68
Республика Башкортостан	1 796 538	1,93	1 803 236	1,99
Санкт-Петербург	1 176 145	1,27	1 299 501	1,43
Свердловская область	961 911	1,04	881 761	0,97
Омская область	927 211	1,00	913 042	1,01
Челябинская область	825 967	0,89	893 864	0,98
Самарская область	510 922	0,55	541 007	0,60
Республика Татарстан	498 252	0,54	583 420	0,64
Новосибирская область	199 294	0,21	212 727	0,23
Волгоградская область	121 078	0,13	122 108	0,13
Кемеровская область	103 499	0,11	110 517	0,12
Нижегородская область	30 399	0,03	36 037	0,04
Итого кредитный портфель физических и юридических лиц	92 847 271	100,00	90 824 383	100,00

Доля ссудной задолженности 20-ти крупнейших корпоративных заёмщиков, не являющихся кредитными организациями, в совокупной сумме кредитного портфеля за 31 марта 2020 года составляет 15,95% (за 31 декабря 2019г.: 15,75%).

Сделки РЕПО. По состоянию на конец дня 31 марта 2020 года размещенные средства в сумме 23 000 тыс. долларов США (в рублевом эквиваленте 1 787 847 тыс. рублей), начисленные проценты в сумме 2,26 тыс. долларов США (в рублевом эквиваленте 176 тыс. рублей), были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливая стоимость которых составила 1 971 524 тыс. рублей. Банк имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Банк не имеет намерений продать принятые в обеспечение по сделке РЕПО ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, произошедшие в течение 1 квартала 2020 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	
Межбанковские кредиты и страховые взносы в международные платежные системы				
На 1 января 2020 года	36 319	-	-	36 319
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	4 136	-	-	4 136
Прекращение признания в течение отчетного периода	(9 601)	-	-	(9 601)
Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(317)	-	-	(317)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(5 782)	-	-	(5 782)
Итого межбанковские кредиты и страховые взносы в международные платежные системы за 31 марта 2020 года	30 537	-	-	30 537

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
На 1 января 2020 года	231 440	322 478	2 986 369	3 540 287
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(15 945)	28 659	(12 714)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(434)	(77 019)	77 453	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	63 618	(50 600)	(13 018)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	41 691	-	-	41 691
Прекращение признания в течение отчетного периода	(12 684)	(6 105)	(51 277)	(70 066)
Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(68 950)	127 522	78 283	136 855
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	7 296	22 457	78 727	108 480
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	15 784	15 784
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(21 028)	(21 028)
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	-	-	(2 563)	(2 563)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам за 31 марта 2020 года	238 736	344 935	3 057 289	3 640 960

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам				
На 1 января 2020 года	169 365	217 316	1 084 015	1 470 696
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(6 021)	6 021	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	-	(1 782)	1 782	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	222	(222)	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	16 158	-	-	16 158
Прекращение признания в течение отчетного периода	(5 744)	(355)	(72)	(6 171)
Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 675)	6 744	(1 696)	373
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(60)	10 406	14	10 360
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	169	169
Списанные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	-	-	-	-
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам за 31 марта 2020 года	169 305	227 722	1 084 198	1 481 225

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки для ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, произошедшие в течение 1 квартала 2019 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	
Межбанковские кредиты и страховые взносы в международные платежные системы				
На 1 января 2019 года	4 621	-	-	4 621
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	17 244	-	-	17 244
Прекращение признания в течение отчетного периода	(5 572)	-	-	(5 572)
Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7)	-	-	(7)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	11 665	-	-	11 665
Итого межбанковские кредиты и страховые взносы в международные платежные системы за 31 марта 2019 года	16 286	-	-	16 286

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
На 1 января 2019 года	187 895	253 852	2 986 060	3 427 807
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(10 424)	26 262	(15 838)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(4 354)	(49 788)	54 142	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	52 311	(39 685)	(12 626)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	29 813	-	-	29 813
Прекращение признания в течение отчетного периода	(6 019)	(4 342)	(37 772)	(48 133)
Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(58 764)	106 983	51 985	100 204
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	2 563	39 430	39 891	81 884
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	17 609	17 609
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(47 985)	(47 985)
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	-	-	(646)	(646)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам за 31 марта 2019 года	190 458	293 282	2 994 929	3 478 669

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам				
На 1 января 2019 года	172 308	787 381	1 190 691	2 150 380
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(3 489)	3 489	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(23)	(14 028)	14 051	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	3 646	(3 646)	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	14 889	-	-	14 889
Прекращение признания в течение отчетного периода	(22 366)	(2 131)	(127 242)	(151 739)
Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 786)	3 730	179 307	174 251
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(16 129)	(12 586)	66 116	37 401
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	2 046	2 046
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(127 529)	(127 529)
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	(6)	(652 497)	(9 000)	(661 503)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам на 31 марта 2019 года	156 173	122 298	1 122 324	1 400 795

Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражает изменения, связанные с изменением балансовой позиции по причине частичного погашения ссуды или предоставления новых траншей в рамках кредитных линий и овердрафтов, при переходе между стадиями, а также изменения уровня ожидаемых кредитных убытков без перехода между стадиями. Такое изменение уровня ожидаемых кредитных убытков по ссуде может происходить в случаях изменения кредитного рейтинга, не являющегося существенным с позиции модели стадий, изменения срока действия договора, изменения уровня покрытия ссуды залогом, а также под влиянием совместного действия перечисленных факторов.

2.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	за 31.03.2020	за 31.12.2019
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации Банка России	6 547 360	5 537 495
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 407 842	3 514 205
- Муниципальные облигации	177 220	180 666
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	158 979	163 709
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 291 401	9 396 075
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, не влияющий на балансовую стоимость	(2 611)	(2 616)

Величина резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 31 марта 2020 года составляет 6 114 тыс. рублей (за 31 декабря 2019 г.: 6 107 тыс. рублей).

Облигации Банка России представлены ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком РФ. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2020 года имеют сроки погашения с апреля по июнь 2020 года (за 31 декабря 2019г.: с января по март 2020 года), купонный доход 6,0% годовых (за 31 декабря 2019г.: 6,25% годовых), доходность к погашению от 6,1% до 6,6% годовых в зависимости от выпуска (за 31 декабря 2019г.: от 6,4% до 6,5% годовых в зависимости от выпуска).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2020 года имеют сроки погашения с апреля 2021 года по февраль 2036 года (за 31 декабря 2019г.: с апреля 2021 года по февраль 2036 года), купонный доход от 6,5% до 7,6% годовых (за 31 декабря 2019г.: от 6,5% до 7,6% годовых), доходность к погашению от 5,9% до 7,3% годовых в зависимости от выпуска (за 31 декабря 2019г.: от 5,2% до 6,7% годовых в зависимости от выпуска).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2020 года имеют срок погашения в мае 2026 года (за 31 декабря 2019г.: в мае 2026 года), купонный доход 10,45% годовых (за 31 декабря 2019г.: 10,45% годовых), доходность к погашению 7,1% годовых (за 31 декабря 2019г.: 6,7% годовых).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупной российской компанией. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2020 года имеют срок погашения в марте 2033 года (за 31 декабря 2019г.: в марте 2033 года), купонный доход 7,35% годовых (за 31 декабря 2019г.: 7,35% годовых), доходность к погашению 8,5% годовых (за 31 декабря 2019г.: 7,6% годовых).

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются в рублях Российской Федерации, сконцентрированы в Российской Федерации.

Портфель ценных бумаг ПАО «Запсибкомбанк» сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке – ПАО Московская биржа.

Объемы вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе видов экономической деятельности эмитента представлены в таблице ниже:

	за 31.03.2020	за 31.12.2019
Облигации Банка России	6 547 360	5 537 495
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 407 842	3 514 205
Муниципальные облигации	177 220	180 666
Облигации коммерческих организаций, всего	158 979	163 709
<i>в том числе:</i>		
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>158 979</i>	<i>163 709</i>
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 291 401	9 396 075

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение 1 квартала 2020 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
На 1 января 2020 года	2 616	9 396 075
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	-	6 503 510
Прекращение признания в течение отчетного периода	-	(5 498 250)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5)	(13 795)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(5)	991 465
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(96 139)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 31 марта 2020 года	2 611	10 291 401

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение 1 квартала 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
На 1 января 2019 года	31 877	13 081 341
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	-	-
Прекращение признания в течение отчетного периода	(2 225)	(6 029 505)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 802)	(95 588)
Валютная переоценка	(362)	(78 865)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(13 389)	(6 203 958)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	60 743
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 31 марта 2019 года	18 488	6 938 126

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

	за 31.03.2020	за 31.12.2019
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации субъектов РФ	1 422 977	1 424 309
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	4 924 769	4 871 398
- Облигации с ипотечным покрытием	494 037	494 037
Итого вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва	6 841 783	6 789 744
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(21 139)	(18 850)
Итого вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета резерва	6 820 644	6 770 894

Величина резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 31 марта 2020 года составляет 12 463 тыс. рублей (за 31 декабря 2019г.: 12 329 тыс. рублей).

Облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2020 года имеют сроки погашения с мая 2020 года по октябрь 2026 года (за 31 декабря 2019г.: с мая 2020 года по октябрь 2026 года), купонный доход от 7,85% до 12,43% годовых (за 31 декабря 2019г.: от 7,85% до 12,43% годовых), доходность к погашению от 7,7% до 11,1% годовых в зависимости от выпуска (за 31 декабря 2019г.: от 7,7% до 10,5% годовых в зависимости от выпуска).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2020 года имеют сроки погашения с мая 2020 года по сентябрь 2052 года (за 31 декабря 2019г.: с мая 2020 года по сентябрь 2052 года), купонный доход от 6,65% до 10,30% годовых (за 31 декабря 2019г.: от 6,65% до 10,30% годовых), доходность к погашению от 5,0% до 9,0% годовых в зависимости от выпуска (за 31 декабря 2019г.: от 5,4% до 9,0% годовых в зависимости от выпуска).

В портфеле Банка находятся неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя класса «Б3/3», эмитент ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», приобретенные в рамках сделки секьюритизации портфеля ипотечных кредитов ПАО «Запсибкомбанк». Данные облигации имеют срок погашения в декабре 2047 года, размер купонного дохода по облигациям определяется расчетным агентом за четыре рабочих дня до даты выплаты купона.

Объемы вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе видов экономической деятельности эмитента представлены в таблице ниже:

	за 31.03.2020	за 31.12.2019
Облигации субъектов РФ	1 422 977	1 424 309
Облигации коммерческих организаций, всего	4 924 769	4 871 398
<i>в том числе:</i>		
<i>Энергетика</i>	<i>2 309 915</i>	<i>2 282 349</i>
<i>Транспорт</i>	<i>2 282 119</i>	<i>2 258 949</i>
<i>Почтовая связь</i>	<i>127 902</i>	<i>125 414</i>
<i>Промышленность</i>	<i>103 118</i>	<i>101 095</i>
<i>Телекоммуникации</i>	<i>101 715</i>	<i>103 591</i>
Облигации с ипотечным покрытием	494 037	494 037
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(21 139)	(18 850)
Итого вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета резерва	6 820 644	6 770 894

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на конец дня 31 марта 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B+ и ниже		
Долговые государственные ценные бумаги					
- Облигации субъектов РФ	218 533	1 204 444	-	-	1 422 977
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Облигации коммерческих организаций					
<i>Энергетика</i>	2 309 915	-	-	-	2 309 915
<i>Транспорт</i>	2 043 836	238 283	-	-	2 282 119
<i>Почтовая связь</i>	127 902	-	-	-	127 902
<i>Промышленность</i>	-	103 118	-	-	103 118
<i>Телекоммуникации</i>	-	101 715	-	-	101 715
- Облигации с ипотечным покрытием	-	-	-	494 037	494 037
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 700 186	1 647 560	-	494 037	6 841 783

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на конец дня 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B+ и ниже		
Долговые государственные ценные бумаги					
- Облигации субъектов РФ	218 798	1 205 511	-	-	1 424 309
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Облигации коммерческих организаций					
<i>Энергетика</i>	2 282 349	-	-	-	2 282 349
<i>Транспорт</i>	2 016 272	242 677	-	-	2 258 949
<i>Почтовая связь</i>	125 414	-	-	-	125 414
<i>Промышленность</i>	-	101 095	-	-	101 095
<i>Телекоммуникации</i>	-	103 591	-	-	103 591
- Облигации с ипотечным покрытием	-	-	-	494 037	494 037
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 642 833	1 652 874	-	494 037	6 789 744

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Fitch Rating или рейтингах Standart&Poor's и Moody's.

По состоянию на конец дня 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, задержка платежа отсутствовала. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, произошедшие в течение 1 квартала 2020 года:

	Стадия 1	
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
На 1 января 2020 года	18 850	6 789 744
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	-	-
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 289	52 039
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	2 289	52 039
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за 31 марта 2020 года	21 139	6 841 783

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в течение 1 квартала 2019 года:

	Стадия 1	
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
На 1 января 2019 года	39 136	8 772 054
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	-	-
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(39)	(20 461)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 108)	66 223
Валютная переоценка	(83)	(26 009)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(3 230)	19 753
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за 31 марта 2019 года	35 906	8 791 807

2.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Наименование категории объекта	за 31.03.2020	за 31.12.2019
Здания и сооружения	28 936	52 275
Жилые помещения	5 175	92 245
Транспортные средства	1 852	1 612
Земельные участки	665	64 766
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, до вычета резерва на возможные потери	36 628	210 898
Резерв на возможные потери	(2 106)	(36 653)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, после вычета резерва на возможные потери	34 522	174 245

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, неиспользуемое в основной деятельности Банка, по которому принято решение о реализации. Банк продолжает вести активную работу по реализации объектов, находящихся на балансе, и имеет намерение продать это имущество в течение года.

В течение 1 квартала 2020 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признано имущество, полученное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, в сумме 2 912 тыс. рублей (1 квартал 2019г.: 9 927 тыс. рублей).

В течение 1 квартала 2020 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 1 029 тыс. рублей (1 квартал 2019г.: 15 804 тыс. рублей), переведено в средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, входящие в состав прочих нефинансовых активов, на сумму 176 045 тыс. рублей (1 квартал 2019г.: переводов не было). Доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 1 квартал 2020 года составил 55 тыс. рублей (1 квартал 2019г.: 847 тыс. рублей). В течение 1 квартала 2019 года в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, переведен объект из состава основных средств на сумму 12 586 тыс. рублей.

Сумма убытков от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признанная в отчете о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года, составила 157 тыс. рублей (1 квартал 2019 г.: 1 201 тыс. рублей), доход от последующего увеличения справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи, составил 49 тыс. рублей (1 квартал 2019 г.: 0 рублей).

Чистые денежные потоки, относящиеся к выбытию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражены в ф.0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма) в составе чистых денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, и составили за 1 квартал 2020 года 1 084 тыс. рублей (1 квартал 2019 г.: 16 651 тыс. рублей).

Справедливая стоимость объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию за 31 декабря 2019 года была определена независимой оценочной компанией ООО «Бизнес–Аудит».

2.7. Прочие активы

	за 31.03.2020	за 31.12.2019
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	173 184	115 605
Расчеты по банковским картам и переводам	169 073	254 035
Требования по неустойкам (штрафам, пени) за нарушение условий финансового актива	56 432	56 273
Незавершенные переводы	43 000	17 500
Требования по купонному доходу по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках программы докапитализации региональных банков	19 470	16 191
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(97 589)	(100 256)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва	363 570	359 348
Прочие нефинансовые активы		
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	152 174	-
Требования по возмещению издержек, понесенного ущерба	94 162	93 704
Авансовые платежи	33 420	51 367
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	17 535	6 039
Прочие требования	1 232	960
Резервы на возможные потери	(128 903)	(94 997)
Итого прочих нефинансовых активов после вычета резерва	169 620	57 073
Итого прочих активов после вычета резерва	533 190	416 421

Величина резерва на возможные потери по прочим финансовым активам по состоянию на конец дня 31 марта 2020 года составляет 97 211 тыс. рублей (за 31 декабря 2019 г.: 99 736 тыс. рублей).

Ниже представлена информация по прочим активам (до вычета резерва) в разрезе сроков погашения:

	за 31.03.2020	за 31.12.2019
До года	566 961	413 981
Свыше года	1 634	3 604
в том числе:		
- дебиторская задолженность	1 150	6
- авансовые платежи	484	3 598
Просроченные	191 087	194 089
Итого прочих активов до вычета резерва	759 682	611 674

В таблице ниже представлено распределение прочих активов (в рублевом эквиваленте, после вычета резерва) в разрезе основных валют:

	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	Итого
за 31.03.2020	528 212	3 455	1 523	-	533 190
за 31.12.2019	413 007	3 200	92	122	416 421

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 1 квартал 2020 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 1 января 2020 года	100 256
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>	
Вновь созданные или приобретенные	6 644
Прекращение признания в течение отчетного периода	(6 128)
Прочие изменения	347
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	863
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>	
Списание в течение отчетного периода	(3 510)
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	(20)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 31 марта 2020 года	97 589

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по прочим нефинансовым активам за 1 квартал 2020 года:

	Резерв на возможные потери
Резерв на возможные потери по прочим нефинансовым активам на 1 января 2020 года	94 997
Отчисления в резерв на возможные потери в течение отчетного периода	33 906
Резерв на возможные потери по прочим нефинансовым активам за 31 марта 2020 года	128 903

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 1 квартал 2019 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 1 января 2019 года	95 263
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>	
Вновь созданные или приобретенные	66 696
Прекращение признания в течение отчетного периода	(61 394)
Прочие изменения	1 239
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	6 541
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>	
Списание в течение отчетного периода	(314)
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	(128)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 31 марта 2019 года	101 362

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по прочим нефинансовым активам за 1 квартал 2019 года:

	Резерв на возможные потери
Резерв на возможные потери по прочим нефинансовым активам на 1 января 2019 года	35 918
Восстановление резерва на возможные потери в течение отчетного периода	(239)
Резерв на возможные потери по прочим нефинансовым активам за 31 марта 2019 года	35 679

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

В таблице ниже представлены основные категории средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено:

Наименование категории объекта	за 31.03.2020
Жилые помещения	72 095
Земельные участки	55 247
Здания и сооружения	24 813
Транспортные средства	19
Итого средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, до вычета резерва на возможные потери	152 174
Резерв на возможные потери	(34 115)
Итого средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом резерва на возможные потери	118 059

В течение 1 квартала 2020 года из средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, было реализовано объектов на сумму 24 630 тыс. рублей. Доход от реализации средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за 1 квартал 2020 года составил 1 294 тыс. рублей.

Доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за 1 квартал 2020 года составил 759 тыс. рублей.

2.8. Средства, привлеченные от Банка России

	за 31.03.2020	за 31.12.2019
Кредиты, полученные от Банка России	6 568	14 513
Итого средств, привлеченных от Банка России	6 568	14 513

Банк привлек кредиты Банка России под поручительство третьего лица в рамках программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

2.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

2.9.1. Средства кредитных организаций

	за 31.03.2020	за 31.12.2019
Корреспондентские счета	111 342	153 068
Депозиты других банков до востребования	32 310	32 310
Прочие привлеченные средства	4 075	4 186
Итого средств кредитных организаций	147 727	189 564

2.9.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	за 31.03.2020	за 31.12.2019
Государственные и муниципальные органы	149 234	106 259
— Текущие/расчетные счета	149 234	106 259
Юридические лица	35 602 239	39 579 744
— Срочные депозиты	26 577 703	31 693 575
— Текущие/расчетные счета до востребования	9 024 523	7 886 020
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	13	149
Физические лица	81 251 128	80 810 868
— Срочные вклады	72 770 638	70 587 962
— Текущие счета/счета до востребования	8 150 439	9 961 181
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	80 173	34 078
— Обезличенные металлические счета	22 829	18 912
— Прочие счета	227 049	208 735
Индивидуальные предприниматели	1 725 882	1 930 123
— Текущие счета/счета до востребования	969 033	1 064 920
— Срочные депозиты	756 849	865 203
Итого средств клиентов	118 728 483	122 426 994

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладу до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года все депозитные продукты Банка для корпоративных клиентов предполагают возможность досрочного расторжения вклада с выплатой процентов в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладу до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	за 31.03.2020		за 31.12.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	81 251 128	68,43	80 810 868	66,01
Сфера услуг	13 816 846	11,64	13 119 510	10,72
Строительство	7 891 790	6,65	11 904 199	9,72
Промышленность	5 030 975	4,24	5 405 510	4,42
Транспорт и связь	3 976 998	3,35	4 030 478	3,29
Торговля	1 729 099	1,46	2 121 499	1,73
Сельское хозяйство	1 726 258	1,45	1 899 792	1,55
Индивидуальные предприниматели	1 725 882	1,45	1 930 123	1,58
Государственные органы	81 779	0,07	64 076	0,05
Муниципальные органы	67 455	0,06	42 183	0,03
Прочее	1 430 273	1,20	1 098 756	0,90
Итого средств клиентов	118 728 483	100,00	122 426 994	100,00

Доля обязательств перед 20-тью крупнейшими корпоративными клиентами Банка в совокупной сумме обязательств за 31 марта 2020 года составляет 11,51% (за 31 декабря 2019 г.: 10,87%).

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов в разрезе сроков погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
за 31.03.2020	37 517 740	36 803 926	22 909 826	21 496 991	-	118 728 483
за 31.12.2019	33 763 919	42 278 160	18 820 146	27 532 396	32 373	122 426 994

2.10. Прочие обязательства

	за 31.03.2020	за 31.12.2019
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	138 605	126 927
Обязательства по перечислению купонного дохода по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках программы докапитализации региональных банков	19 470	16 191
Расчеты по банковским гарантиям	10 445	20 422
Обязательства по оплате товаров (работ, услуг)	9 259	29 719
Обязательства по выплате дивидендов	955	958
Итого прочих финансовых обязательств	178 734	194 217
Прочие нефинансовые обязательства		
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски	249 493	234 921
Арендные обязательства	178 827	-
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	140 481	89 634
Краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (обязательства по отпускным)	125 637	101 075
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	16 371	64 911
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	3 069	-
Обязательства по выплате выходного пособия	2 046	-
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	8	8
Обязательства по страховым взносам в ГК «АСВ»	-	132 569
Прочие обязательства	60 867	52 208
Итого прочих нефинансовых обязательств	776 799	675 326
Итого прочих обязательств	955 533	869 543

В таблице ниже представлено распределение прочих обязательств в разрезе сроков погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
за 31.03.2020	142 573	117 094	324 825	370 889	152	955 533
за 31.12.2019	259 531	269 057	90 367	250 295	293	869 543

В таблице ниже представлено распределение прочих обязательств в разрезе основных валют:

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
за 31.03.2020	936 674	18 093	766	955 533
за 31.12.2019	855 424	14 065	54	869 543

2.11. Условные обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах

	за 31.03.2020		за 31.12.2019	
Обязательства кредитного характера:	15 964 692		18 918 566	
Внепортфельные обязательства, в том числе:	12 142 941		14 803 154	
- неиспользованные кредитные линии	7 989 249		9 251 782	
- выданные гарантии	3 532 142		4 947 493	
- обязательства по выкупу дефолтных закладных	600 000		600 000	
- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий (безусловные обязательства)	21 550		3 879	
Портфели неиспользованных кредитных линий	3 821 751		4 115 412	
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	2 953 388		997 447	
Итого внебалансовых обязательств	18 918 080		19 916 013	
	за 31.03.2020		за 31.12.2019	
	сумма	%	сумма	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	12 311 657	77,1	14 987 148	79,2
Физические лица	3 653 035	22,9	3 931 418	20,8
Итого обязательств кредитного характера	15 964 692	100,0	18 918 566	100,0

Обязательства кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов

	за 31.03.2020		за 31.12.2019	
	сумма	%	сумма	%
Строительство (недвижимость)	5 206 225	32,61	5 769 041	30,49
Физические лица	3 653 035	22,88	3 931 418	20,78
Транспорт и связь	1 706 745	10,69	2 621 444	13,86
Промышленность	1 572 180	9,85	2 250 858	11,90
Лизинговые компании	809 453	5,07	998 671	5,28
Торговые предприятия	807 831	5,06	845 817	4,47
Финансовые услуги	600 000	3,76	601 821	3,18
Индивидуальные предприниматели	98 987	0,62	79 235	0,42
Сельское хозяйство	63 734	0,40	135 427	0,71
Государственные и муниципальные органы	1	0,00	508 253	2,69
Прочее	1 446 501	9,06	1 176 581	6,22
Итого обязательств кредитного характера	15 964 692	100,00	18 918 566	100,00

Обязательства кредитного характера в разрезе территорий

Россия	за 31.03.2020		за 31.12.2019	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	8 298 341	51,98	8 607 087	45,49
Ямало-Ненецкий АО	2 681 376	16,80	3 345 532	17,68
Ханты-Мансийский АО	2 196 547	13,76	1 955 406	10,34
Республика Татарстан	775 459	4,86	1 672 457	8,84
Санкт-Петербург	614 531	3,85	523 178	2,77
Омская область	435 138	2,73	664 721	3,51
Свердловская область	399 542	2,50	465 265	2,46
Республика Башкортостан	261 526	1,64	735 321	3,89
Москва	159 663	1,00	191 909	1,01
Челябинская область	128 558	0,80	121 168	0,64
Самарская область	11 677	0,07	551 977	2,92
Новосибирская область	1 618	0,01	63 567	0,34
Нижегородская область	563	0,00	20 685	0,11
Кемеровская область	112	0,00	156	0,00
Волгоградская область	41	0,00	137	0,00
Итого обязательств кредитного характера	15 964 692	100,00	18 918 566	100,00

По состоянию на конец дня 31 марта 2020 года оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера составили 20 030 тыс. рублей (за 31 декабря 2019г.: 24 045 тыс. рублей).

По состоянию на конец дня 31 марта 2020 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 359 183 тыс. рублей (за 31 декабря 2019г.: 411 469 тыс. рублей).

2.12. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, ненаблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 31 марта 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Субординированный кредит	-	-	2 030 967	2 030 967
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Облигации Банка России	6 547 360	-	-	6 547 360
- Облигации федерального займа	3 407 842	-	-	3 407 842
- Муниципальные облигации	-	177 220	-	177 220
- Корпоративные облигации	158 979	-	-	158 979
Основные средства (здания и земля)	-	-	2 091 286	2 091 286
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	4 667	4 667
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	33 370	33 370
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	97 985	97 985

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя субординированный кредит, предоставленный российскому банку, являющемуся связанной стороной, справедливая стоимость которого оценивается по модели, содержащей ненаблюдаемые на рынке данные.

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя ценные бумаги, отнесенные в первый и во второй уровни иерархии. В случае, если в течение 30 календарных дней, предшествующих дате оценки, для оцениваемой ценной бумаги не выполняется хотя бы один из критериев активного рынка, то Банк оценивает справедливую стоимость ценной бумаги на основании исходных данных Уровня 2. Банк использует методы расчета справедливой стоимости ценной бумаги, определенные Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств (в действующей редакции). Приоритетным методом является метод, основанный на использовании данных о справедливой стоимости финансовых инструментов, определяемых по методике Ценового центра НКО АО НРД.

В таблице ниже приведены переводы, осуществленные в течение 1 квартала 2020 года, между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии методов оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 2 в Уровень 1
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 015 840	2 025 220

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 31 марта 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Чистая ссудная задолженность	-	-	114 064 384	114 064 384
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 537 966	1 792 434	494 037	6 824 437
Паевой взнос в SWIFT	-	-	2 588	2 588
Прочие активы финансового характера	-	-	363 570	363 570

По состоянию на конец дня 31 марта 2020 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 31 марта 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Кредиты, полученные от Банка России	-	-	6 463	6 463
Средства кредитных организаций	-	-	147 727	147 727
Средства клиентов	-	-	119 332 854	119 332 854
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	923 215	-	923 215
Прочие обязательства финансового характера	-	-	178 734	178 734

Ниже представлен анализ активов, учитываемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Субординированный кредит	-	-	2 021 543	2 021 543
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Облигации Банка России	5 537 495	-	-	5 537 495
- Облигации федерального займа	3 514 205	-	-	3 514 205
- Муниципальные облигации	-	180 666	-	180 666
- Корпоративные облигации	163 709	-	-	163 709
Основные средства (здания и земля)	-	-	2 106 648	2 106 648
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	4 667	4 667
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	148 005	148 005

В таблице ниже приведены переводы, осуществленные в течение 1 квартала 2019 года, между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии методов оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 2 в Уровень 1
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 032 418	1 342 147

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Чистая ссудная задолженность	-	-	117 864 735	117 864 735
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 238 169	1 156 376	494 037	6 888 582
Паевой взнос в SWIFT	-	-	2 093	2 093
Прочие активы финансового характера	-	-	359 348	359 348

По состоянию на конец дня 31 декабря 2019 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Кредиты, полученные от Банка России	-	-	14 577	14 577
Средства кредитных организаций	-	-	189 564	189 564
Средства клиентов	-	-	123 005 262	123 005 262
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	930 014	-	930 014
Прочие обязательства финансового характера	-	-	194 217	194 217

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

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

Справедливая стоимость субординированного кредита представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются с применением расчетной ставки, определенной согласно Методике определения справедливой стоимости активов и обязательств (в действующей редакции) (процентная ставка на конец дня 31 марта 2020 года составляет 9,38% годовых (за 31 декабря 2019 г.: 9,48% годовых)).

Основные средства (здания и земля), недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Справедливая стоимость основных средств категории «Земельные участки» и «Недвижимость и сооружения капитального характера», недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи и средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, была определена независимым оценщиком или Банком самостоятельно на основании информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости (справки риэлтерских компаний, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации, сети Интернет, специальной литературе). Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

Изменения оценок справедливой стоимости активов третьего уровня иерархии могут повлиять на стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, зданий и земли, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного. По состоянию на конец дня 31 марта 2020 года при увеличении корректировки исходных данных, используемых при расчете справедливой стоимости, на 10 процентов стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшится на 90 551 тыс. рублей (за 31 декабря 2019г.: 93 286 тыс. рублей), основных средств (здания и земля) увеличится на 209 129 тыс. рублей (за 31 декабря 2019г.: 210 665 тыс. рублей), недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, увеличится на 467 тыс. рублей (за 31 декабря 2019г.: 467 тыс. рублей), долгосрочных активов, предназначенных для продажи, увеличится на 2 769 тыс. рублей (за 31 декабря 2019г.: 13 032 тыс. рублей), средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, увеличится на 8 809 тыс. рублей, при уменьшении корректировки исходных данных, используемых при расчете справедливой стоимости, на 10 процентов стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличится на 95 866 тыс. рублей (за 31 декабря 2019г.: 98 999 тыс. рублей), основных средств (здания и земля) уменьшится на 209 129 тыс. рублей (за 31 декабря 2019г.: 210 665 тыс. рублей), недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, уменьшится на 467 тыс. рублей (за 31 декабря 2019г.: 467 тыс. рублей), долгосрочных активов, предназначенных для продажи, уменьшится на 3 337 тыс. рублей (за 31 декабря 2019 г.: 14 801 тыс. рублей), средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, уменьшится на 9 799 тыс. рублей.

Указанные корректировки могут привести к изменению собственных средств на 0,6% (за 31 декабря 2019 г.: на 0,7%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Основные средства (здания и земля)	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено
31 декабря 2019 года	2 021 543	2 106 648	4 667	148 005	-
Поступление	-	-	-	2 912	-
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	9 424	-	-	(108)	759
Амортизационные отчисления	-	(15 362)	-	-	-
Перевод между категориями	-	-	-	(116 502)	116 502
Выбытие	-	-	-	(937)	(19 276)
31 марта 2020 года	2 030 967	2 091 286	4 667	33 370	97 985

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года не осуществлялось перевода активов на третий уровень и с третьего уровня иерархии справедливой стоимости.

Сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2020 года и на конец дня 31 декабря 2019 года представлено ниже:

	за 31.03.2020		за 31.12.2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Чистая ссудная задолженность				
- Межбанковские кредиты	20 912 634	20 969 990	28 655 524	28 765 407
- Сделки РЕПО	1 788 023	1 788 023	-	-
- Страховые взносы в международные платежные системы	1 381 415	1 381 415	1 104 329	1 104 329
- Физические лица, в том числе:				
Ипотечные и жилищные кредиты	37 800 435	39 646 846	36 975 018	38 678 374
Потребительские кредиты	21 599 072	21 978 764	20 542 735	21 227 574
Кредитные карты	2 017 724	1 903 902	1 976 037	1 812 547
Автокредиты	17 051	17 151	21 507	21 964
- Юридические лица, в том числе:				
Кредиты корпоративным клиентам	24 111 515	24 030 811	24 224 364	24 021 613
Кредиты государственным и муниципальным органам	1 576 461	1 582 856	1 604 522	1 594 986
Кредиты индивидуальным предпринимателям	748 547	764 626	618 978	637 941
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Облигации субъектов РФ	1 418 799	1 426 395	1 420 127	1 475 923
- Корпоративные облигации	4 909 389	4 904 005	4 858 113	4 918 622
- Облигации с ипотечным покрытием	492 456	494 037	492 654	494 037
Инвестиции в дочерние и зависимые организации				
- Паевой взнос в SWIFT	1 021	2 588	1 021	2 093
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Кредиты, полученные от Банка России	6 568	6 463	14 513	14 577
Средства кредитных организаций	147 727	147 727	189 564	189 564
Средства клиентов				
- Текущие/ расчетные счета государственных и муниципальных органов	149 234	149 234	106 259	106 259
- Текущие/расчетные и прочие счета юридических лиц	9 024 536	9 024 536	7 886 169	7 886 169
- Срочные депозиты юридических лиц	26 577 703	26 668 414	31 693 575	31 883 705
- Текущие счета, счета до востребования и прочие счета физических лиц	8 480 490	8 480 490	10 222 906	10 222 906
- Срочные вклады физических лиц	72 770 638	73 282 886	70 587 962	70 967 461

	за 31.03.2020		за 31.12.2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
- Текущие/расчетные и прочие счета индивидуальных предпринимателей	969 033	969 033	1 064 920	1 064 920
- Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей	756 849	758 261	865 203	873 842
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Облигации	921 747	923 215	921 940	930 014

В вышеуказанную таблицу не включены денежные средства, средства в Банке России и кредитных организациях, прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже описаны методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не учитываются по справедливой стоимости.

Чистая ссудная задолженность. Оценочная справедливая стоимость ссудной задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок на конец дня 31 марта 2020 года варьируется от 6,77% годовых до 19,56% годовых (за 31 декабря 2019 года: от 6,48% годовых до 20,42% годовых)). Ссудная задолженность отражается за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг основана на объявленных рыночных ценах, публикуемых ПАО Московская биржа, а также ценах, рассчитанных Ценовым центром НКО АО НРД. Справедливая стоимость облигаций ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» равна балансовой стоимости, так как данный инструмент привлечен на особых условиях в рамках сделки секьюритизации ипотечных кредитов и не имеет рыночных котировок.

Паевой взнос в SWIFT. Справедливой стоимостью паевого взноса в SWIFT является рублевый эквивалент справедливой стоимости, определенной в иностранной валюте, пересчитанный по официальному курсу Банка России на дату проведения переоценки.

Кредиты, полученные от Банка России. Справедливая стоимость средств, привлеченных от Банка России со сроком погашения свыше трех месяцев, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок, так как данные инструменты привлечены на особых условиях (процентная ставка на конец дня 31 марта 2020 года составила 6,0% годовых (за 31 декабря 2019 года: 6,25% годовых)).

Средства кредитных организаций. Справедливая стоимость средств кредитных организаций со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств кредитных организаций по состоянию на конец дня 31 марта 2020 года и на конец дня 31 декабря 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичной суммой обязательств, сроком погашения и валютой (диапазон процентных ставок на конец дня 31 марта 2020 года варьируется от 0,01% до 6,14% годовых (за 31 декабря 2019 года: от 0,01% до 6,12% годовых) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных облигаций основана на ценах, рассчитанных Ценовым центром НКО АО НРД.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам деятельности за 1 квартал 2020 года прибыль Банка после вычета расходов по налогам, в том числе налога на прибыль, составила 867 314 тыс. рублей. По сравнению с аналогичным периодом 2019 года прибыль сократилась на 188 425 тыс. рублей, или на 17,8%. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за 1 квартал 2020 года составил 790 401 тыс. рублей, что на 301 521 тыс. рублей, или на 27,6%, ниже аналогичного показателя за 1 квартал 2019 года. Изменение объема прибыли за 1 квартал 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года обусловлено получением разовых операционных доходов в 1 квартале 2019 года, при этом увеличению прибыли по регулярному бизнесу по итогам первого квартала 2020 года способствовали рост объема активно-пассивных операций и чистого процентного дохода, а также снижение сальдо создания резервов.

3.1. Процентные доходы и расходы

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Кредиты клиентам	2 317 174	2 185 942
Средства в других банках	354 574	214 899
Долговые ценные бумаги	130 872	167 208
Средства, размещенные в депозитах Банка России	33 410	81 799
Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО	184	119 166
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
Долговые ценные бумаги	171 075	197 667
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий прибыль или убыток:		
Средства в других банках	48 235	-
Итого процентных доходов	3 055 524	2 966 681
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Вклады физических лиц	1 097 506	1 043 054
Депозиты юридических лиц	380 052	406 386
Текущие/расчетные счета	25 074	10 476
Выпущенные облигации	17 387	34 218
Арендные обязательства	3 863	-
Субординированные займы, полученные от ГК «АСВ» в рамках программы докапитализации региональных банков	2 212	2 204
Корреспондентские счета других банков	201	149
Кредиты и прочие привлеченные средства от Банка России	156	790
Кредиты и депозиты других банков	-	2
Итого процентных расходов	1 526 451	1 497 279
Чистые процентные доходы	1 529 073	1 469 402

3.2. Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

В таблице ниже объясняются изменения резерва на возможные потери (РВП) и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОР), произошедшие за 1 квартал 2020 года:

	Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, проценты, НКД		Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		Прочие активы, условные обязательства кредитного характера, оценочные обязательства		Итого	
	РВП	Кор-ка до ОР	РВП	Кор-ка до ОР	РВП	Кор-ка до ОР	РВП	Кор-ка до ОР	РВП	Кор-ка до ОР
Резервы за 31 декабря 2019 года	7 217 487	(2 113 596)	5 942	(3 440)	12 197	6 451	598 648	(384 772)	7 834 274	(2 495 357)
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва)	142 301	(27 384)	-	-	-	2 116	(50 933)	48 129	91 368	22 861
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	15 953	-	-	-	-	-	-	-	15 953
Уступка прав требования	(3 603)	-	-	-	-	-	(20)	-	(3 623)	-
Списано/выплачено за счет резерва	(21 520)	-	-	-	-	-	(3 510)	-	(25 030)	-
Резервы за 31 марта 2020 года	7 334 665	(2 125 027)	5 942	(3 440)	12 197	8 567	544 185	(336 643)	7 896 989	(2 456 543)

В таблице ниже объясняются изменения резерва на возможные потери (РВП) и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОР), произошедшие за 1 квартал 2019 года:

	Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, проценты, НКД		Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		Прочие активы, условные обязательства кредитного характера, оценочные обязательства		Итого	
	РВП	Кор-ка до ОР	РВП	Кор-ка до ОР	РВП	Кор-ка до ОР	РВП	Кор-ка до ОР	РВП	Кор-ка до ОР
Резервы за 31 декабря 2018 года	6 710 419	-	-	-	20 415	-	437 097	-	7 167 931	-
Влияние внедрения МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерский учет	740 481	(1 815 765)	-	31 000	(4 761)	23 074	-	(268 520)	735 720	(2 030 211)
Резервы с учетом влияния внедрения МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерский учет	7 450 900	(1 815 765)	-	31 000	15 654	23 074	437 097	(268 520)	7 903 651	(2 030 211)
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва)	262 639	(128 044)	28 602	(41 589)	(21)	(3 433)	(47 087)	42 887	244 133	(130 179)
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	19 655	-	-	-	-	-	-	-	19 655
Уступка прав требования	(665 146)	2 925	-	-	-	-	(56)	-	(665 202)	2 925
Списано/выплачено за счет резерва	(175 968)	-	-	-	-	-	(314)	-	(176 282)	-
Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-
Резервы за 31 марта 2019 года	6 872 425	(1 921 229)	28 602	(10 589)	15 633	19 641	389 641	(225 633)	7 306 301	(2 137 810)

3.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Наименование статьи	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года	Изменения
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	66 440	40 398	26 042
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	(31 875)	(11 656)	(20 219)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	34 565	28 742	5 823
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	2 578 660	8 444 491	(5 865 831)
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(2 577 076)	(8 451 870)	5 874 794
Итого чистые расходы от переоценки иностранной валюты	1 584	(7 379)	8 963
Реализованная положительная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах	90	182	(92)
Итого реализованная курсовая разница	90	182	(92)
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	25 797	10 730	15 067
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	(21 158)	(11 579)	(9 579)
Итого нереализованная курсовая разница	4 639	(849)	5 488
Итого чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4 729	(667)	5 396

3.4. Комиссионные доходы и расходы

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	417 249	455 473
Вознаграждения по агентским и аналогичным договорам	143 190	105 344
Комиссии по кассовым операциям	40 542	36 927
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	16 685	16 556
Комиссии за инкассацию	1 751	1 953
Комиссии по кредитам	556	470
Прочее	9 917	8 521
Итого комиссионных доходов	629 890	625 244
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	59 993	69 583
Комиссии за инкассацию	9 609	9 072
Комиссии по операциям с ценными бумагами	1 320	4 562
Прочее	3 607	4 957
Итого комиссионных расходов	74 529	88 174
Чистые комиссионные доходы	555 361	537 070

3.5. Операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Доходы в виде сумм пересчета излишне начисленных процентов при досрочном возврате вкладов (депозитов) клиентов	30 133	27 288
Доходы от аннулирования неиспользованных баллов по программе лояльности	26 689	24 308
Доходы в виде возврата средств по ссудам, списанным за счет резерва на возможные потери	18 566	21 628
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 424	-
Доходы от корректировки обязательств по вознаграждению персонала	5 829	61 045
Возмещение недополученных доходов по кредитам в рамках государственных программ	3 167	756
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 815	3 416
Доходы по операциям уступки прав требования	2 714	410 564
Возмещение судебных и арбитражных расходов	1 967	2 956
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 351	1 234
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	759	-
Восстановление обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	49	-
Прочее	3 456	6 752
Итого прочих операционных доходов	106 919	559 947

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Операционные расходы		
Расходы на вознаграждение работникам	719 025	735 494
Административные расходы, <i>в том числе затраты на потребленные энергетические ресурсы</i>	154 859	161 018
Расходы по начислению баллов по программе лояльности	16 674	19 745
Амортизация	87 972	76 614
Плата за право пользования программным обеспечением	62 129	35 732
Реклама	23 767	33 713
Расходы по аренде	11 323	11 543
Расходы по страхованию	8 982	31 337
Расходы на благотворительность	4 695	5 735
Обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	968	958
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	157	-
Прочее	-	86 483
Итого операционных расходов	40 195	42 038
	1 114 072	1 220 665

Информация о вознаграждении работникам

Расходы Банка, связанные с вознаграждением работникам, включают в себя следующие выплаты/начисления:

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом районного коэффициента (РК) и процентной надбавки за стаж работы в районах Крайнего севера и приравненных к ним местностях (СН)	306 334	301 353
<i>в том числе:</i>		
Основная часть заработной платы (должностные оклады) с учетом РК и СН	274 883	271 999
Компенсационная часть заработной платы с учетом РК и СН	31 451	29 354
Страховые взносы	156 391	157 107
Стимулирующие начисления с учетом РК и СН	148 995	147 608
Премия	125 001	123 847
Краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных)	59 281	61 322
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	19 034	18 852
Социальные и льготные выплаты	13 236	10 289
Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, иные выплаты по среднему заработку, за исключением отпускных	8 398	7 765
Выходные пособия	7 356	17 377
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	-	11 865
Краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи	-	1 956
Общая величина вознаграждений и страховых взносов	719 025	735 494

В соответствии с требованием Положения Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» в течение отчетного периода были произведены корректировки начисленных обязательств по выплате вознаграждений работникам, которые повлекли уменьшение ранее признанных обязательств. Суммы указанных корректировок за 1 квартал 2020 года отражены в составе «Прочих операционных доходов»: в размере 4 461 тыс. рублей (1 квартал 2019г.: 60 429 тыс. рублей) по долгосрочным обязательствам по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски; в размере 603 тыс. рублей (1 квартал 2019г.: 414 тыс. рублей) по краткосрочным обязательствам по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных); в размере 0 рублей (1 квартал 2019г.: 101 тыс. рублей) по краткосрочным обязательствам по выплате материальной помощи; в размере 765 тыс. рублей (1 квартал 2019г.: 101 тыс. рублей) по обязательствам по страховым взносам с сумм краткосрочных обязательств.

3.6. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Наименование статьи	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года	Изменения
Налог на прибыль 20%	116 101	163 202	-47 101
Налог на доходы по ценным бумагам, облагаемые по ставке 15%	9 179	30 720	-21 541
Налог на имущество	9 026	8 744	282
НДС, уплаченный за товары и услуги	1 452	32 778	-31 326
Земельный налог	725	-	725
Транспортный налог	133	-	133
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	-	5	-5
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив)	-	416	-416
Итого расходы по налогам	136 616	235 865	-99 249

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 2020 году и 2019 году составляет 20 %, ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облигациям с ипотечным покрытием, облигациям российских эмитентов, эмитированным после 1 января 2017 года, в указанный период составляет 15 %. Доходы в виде дивидендов подлежат обложению налогом на прибыль по стандартной ставке 13 %, которая при выполнении определенных условий может быть снижена.

В течение 1 квартала 2020 года - 2019 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Капитал Банка является одним из основных источников для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков.

В Банке действует Стратегия управления рисками и капиталом. Данный документ определяет стратегические цели, задачи, подходы к организации ключевых процессов в рамках системы управления рисками и капиталом в Банке и направления развития и совершенствования этой системы. Система управления рисками и капиталом обеспечивает устойчивость Банка по отношению к рискам, которым подвержена его деятельность на рынках присутствия, предупреждение и минимизацию возможных финансовых потерь при поддержании оптимальной величины и структуры капитала с учётом направлений и масштабов бизнеса.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов, соблюдение других пруденциальных ограничений;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала) не менее 11,0%;
- повышение уровня прозрачности процессов управления.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и прочих участников рынка и для обеспечения непрерывности деятельности.

Действующая в Банке система тактического управления активами и пассивами обеспечивает проведение сбалансированной политики по привлечению и размещению денежных средств с точки зрения реализации Банком возможностей, имеющихся на рынке; соблюдения требований надзорных органов, а также минимизации процентных и валютных рисков, риска ликвидности.

Банк применяет стандартизированный подход (в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее — Инструкция Банка России № 199-И)) при определении требований к величине собственных средств (капиталу)

в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

Значительные изменения в систему управления рисками и капиталом в течение 1 квартала 2020 года не вносились. По итогам 1 квартала 2020 года изменения количественных данных в части управления капиталом не производились.

В таблице ниже представлена информация о выполнении требований к капиталу Банка на основе отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства (раздел 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808), размещенной в сети Интернет по адресу www.zapsibkombank.ru в разделе «О банке/Финансовые показатели/Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность/ Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года).

Состав собственных средств (капитала) Банка, тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	1 206 795	1 206 795
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	597 317	597 317
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	181 050	181 050
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	13 699 337	11 820 046
Нераспределенная прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	-	1 879 291
Нематериальные активы	(140 132)	(124 489)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(60 229)	(60 229)
Базовый капитал	15 484 138	15 499 781
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	15 484 138	15 499 781
Нераспределенная прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	892 103	-
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 627 790	1 627 790
Субординированный кредит (субординированный заем) по остаточной стоимости	893 770	893 770
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	41	62
Эмиссионный доход, сформированный при размещении привилегированных акций	137	206
Субординированные кредиты (займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам	(451 586)	(450 022)
Дополнительный капитал	2 962 255	2 071 806
Собственные средства (капитал)	18 446 393	17 571 587

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

Преобладающая доля в структуре собственного капитала приходилась на нераспределенную прибыль предшествующих лет (74,3%). Увеличение величины собственных средств (капитала) за 1 квартал 2020 года обусловлено, главным образом, ростом нераспределенной прибыли.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в разделе 4 формы 0409808 и размещена в сети Интернет, по адресу www.zapsibkombank.ru в разделе «О банке/Финансовые показатели/Раскрытие информации для регулятивных целей».

В среднесрочной перспективе, прирост капитала планируется осуществлять, главным образом, за счет текущей прибыли.

Для целей оценки достаточности капитала для текущей и будущей деятельности Банк рассчитывает следующие нормативы достаточности капитала:

		на 01.04.2020	на 01.01.2020
	нормативное значение	фактическое значение	фактическое значение
норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	4,5	10,805	10,989
норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	6,0	10,805	10,989
норматив достаточности собственных средств (Н1.0), %	8,0	12,732	12,319

Контроль выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка посредством лимитирования вложений в рискованные активы.

В течение отчетного периода Банк на постоянной основе выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные Банком России обязательные нормативы.

5. Информация о дивидендах

Ниже представлена информация о дивидендах по акциям Банка:

	2020 год	2019 год
Дивиденды к выплате на 1 января	958	1 042
Дивиденды выплаченные	(3)	-
Дивиденды к выплате за 31 марта	955	1 042

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка отсутствуют кумулятивные привилегированные акции.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в течение 1 квартала 2020 года и в 2019 году не было.

В течение 1 квартала 2020 года и в 2019 году Банк периодически заключал на короткие сроки сделки по бронированию денежных средств в целях получения более высоких процентов от суммы неснижаемого остатка на своих корреспондентских счетах. При этом Банк имел право на изъятие забронированных средств в любой момент времени, при невыполнении условий бронирования договором предусмотрена неустойка. По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года Банк не бронировал денежные средства.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

В течение 1 квартала 2020 года без использования денежных средств было получено имущество по договорам отступного, залога в размере 2 912 тыс. рублей (1 квартал 2019г.: 9 567 тыс. рублей).

7. Информация о принимаемых кредитной организацией значимых рисках

Банком произведены процедуры выявления (идентификации) и оценки значимости видов / подвидов рисков. Результатом оценки значимости риска является его отнесение в одну из следующих категорий: наиболее значимые риски; значимые риски; незначимые риски (в том числе незначимые на локальном уровне); неактуальные риски.

Наиболее значимыми видами рисков, которым подвержена деятельность Банка в соответствии с бизнес-моделью Банка, являются:

- кредитный риск;
- рыночные риски (в части процентного риска Банковской книги, валютного риска по структурной открытой валютной позиции),

- риск ликвидности с учетом риска концентрации источников ликвидности (подвид риска концентрации);
- операционный риск (включая правовой риск).

К значимым рискам отнесены риск секьюритизации (подвид кредитного риска), рыночный риск портфеля долговых ценных бумаг Казначейства (подвид рыночного риска), риск концентрации видов обеспечения (подвид риска концентрации), модельный риск.

В целях контроля за принятыми объемами значимых видов рисков, а также минимизации рисков Банком определена система лимитов и процедуры контроля соблюдения установленных лимитов.

Принятые объемы каждого из значимых рисков контролируются и не превышают установленных лимитов. Имеющийся в распоряжении Банка капитал в размере 18 446 млн. рублей (на 1 января 2020 г.: 17 572 млн. рублей) является достаточным для покрытия значимых рисков.

Применяемые Банком методы оценки рисков и информация о произошедших изменениях в системе управления риском описаны в разделах по соответствующему виду риска.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Банк подвержен *кредитному риску*, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

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

Управление кредитным риском. Кредитный риск является одним из наиболее существенных рисков для бизнеса Банка. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

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

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

Полномочия по утверждению кредитных лимитов на заемщиков распределены следующим образом:

- Правление Банка рассматривает и утверждает лимиты свыше 100 000 тыс. рублей на заемщика (группу связанных заемщиков).
- Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты в пределах 100 000 тыс. рублей.
- Кредитные комитеты более низких уровней рассматривают и утверждают кредитные лимиты в пределах 50 000 тыс. рублей.
- Заседания Комитетов и Правления проходят по мере поступления кредитных заявок.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения и гарантий организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о проблемной задолженности, под которой понимается задолженность, требующая проведения дополнительных контрольных мероприятий для обеспечения ее возврата, доводится до сведения Комитета по взысканию

задолженности по проблемным кредитам, который координирует работу по взысканию.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's). Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P)	Соответствующий интервал вероятности дефолта
Благополучные	«AAA» – «B»	0,01% - 6%
Требующие контроля	«B-»	6% - 10%
Субстандартные	«CCC+» – «C»	10% - 99%
Сомнительные	«D-I», «D-II»	100%
Неработающие кредиты	«D-I», «D-II»	100%

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности.

- *Благополучные* – активы с приемлемым уровнем риска, рассматриваемые Банком в качестве целевого сегмента в контексте роста кредитного портфеля.
- *Требующие контроля* – активы с повышенным уровнем риска, не относимые Банком к целевому сегменту в контексте выдачи новых кредитов и отнесенные к этой категории на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта.
- *Субстандартные* – активы с высоким уровнем риска, для которых имеются факторы значительного кредитного риска, или активы, признанные Банком неприемлемыми в контексте выдачи новых кредитов, которые были определены в эту категорию на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта.
- *Сомнительные* – кредитно-обесцененные кредиты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются за весь срок, с просрочкой установленных договором выплат по основному долгу и (или) процентам сроком не более 90 дней.
- *Неработающие кредиты* – кредитно-обесцененные кредиты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются за весь срок, с просрочкой установленных договором выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней.

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются руководством. Банк использует разные методы оценки кредитного риска в зависимости от класса активов. Существует три наиболее распространенных вида таких систем:

- *Система, основанная на модели:* в рамках такой системы рейтинги по кредитному риску, присваиваются с помощью самостоятельно разработанных статистических моделей с ограниченным участием специалистов кредитных подразделений. Статистические модели включают качественную и количественную информацию, которая является оптимальной для прогнозирования, исходя из данных о дефолтах за прошлые периоды.
- *Система, основанная на экспертных суждениях:* в рамках этой системы рейтинги по кредитному риску, присваиваются субъективно опытными специалистами кредитных подразделений на основании разработанной Банком внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях.
- *Гибридная система:* такая рейтинговая система является комбинацией двух вышеуказанных систем. Она разработана с использованием исторических данных в сочетании с привлечением экспертов.

Банк применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам, кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, договоры финансовой аренды (лизинга), кредиты физическим лицам, предоставленные финансовые гарантии, неиспользованные кредитные линии.

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

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты субъектам федерации и муниципальным органам власти, инвестиции в долговые ценные бумаги.

Порядок определения значительного увеличения кредитного риска

Уровень ожидаемых кредитных убытков кредитов, признаваемых в настоящей отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехстадийной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Стадия 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Стадия 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадию 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Стадия 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадию 3 и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

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

На каждую отчетную дату Банк осуществляет мониторинг признаков значительного увеличения кредитного риска, а именно:

- мониторинг длительности просроченной задолженности;
- мониторинг изменения внешних или внутренних рейтингов с даты первоначального признания инструмента;
- мониторинг увеличения вероятности дефолта в течение оставшегося срока на отчетную дату по сравнению с датой первоначального признания;
- мониторинг соответствия инструмента критериям нестандартной реструктуризации.

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

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для корпоративных кредитов, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, и прочих финансовых активов значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей на основании критериев, указанных ниже. Департамент риск-менеджмента осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

Банк решил не применять исключение, связанное с низкой оценкой кредитного риска, к инвестиционным финансовым активам. Таким образом, даже активы, имеющие инвестиционный рейтинг, оцениваются на предмет присутствия значительного увеличения кредитного риска.

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

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками:

- неисполнение заемщиком обязательств по ссуде сроком от 31 до 90 дней.
- существенное увеличение кредитного риска (далее – СУКР) на основании относительного порогового значения, рассчитанного с использованием внутренних рейтингов. Оценка на предмет СУКР производится путем сравнения кредитных рейтингов на дату выдачи и кредитного рейтинга по каждому отдельному финансовому активу на отчетную дату. Величина снижения кредитного рейтинга, свидетельствующая о наличии СУКР, определяется отдельно для каждого рейтинга исходя из увеличения вероятности наступления дефолта при снижении кредитного рейтинга.

Существенность относительного изменения кредитного риска определяется для каждого диапазона рейтингов Мастер-шкалы (МА1-МВ2, МВ3-МД3, МЕ1-МГ2) по отдельности. Относительное изменение кредитного риска является существенным для группы рейтингов МА1-МВ2 в случае понижения рейтинга на 5 и более нотчей (разряд мастер-шкалы); для группы рейтингов МВ3-МД3 на 4 и более нотча; для остальных групп существенным является понижение рейтинга на 3 и более нотча. В случае если данные о рейтинге на момент первоначального признания отсутствуют, используется рейтинг на первую отчетную дату, на которую финансовый актив появляется в отчетности Банка.

Мастер-шкала – единая рейтинговая шкала в соответствии с Политикой Группы ВТБ по определению мастер-шкалы.

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных корпоративными клиентами:

- просрочка платежа от 31 до 89 дней;
- СУКР на основании относительного порогового значения, рассчитанного с использованием внутренних рейтингов. Оценка на предмет СУКР производится путем сравнения кредитных рейтингов на дату первоначального признания и кредитного рейтинга по каждому отдельному финансовому активу на отчетную дату. Величина снижения кредитного рейтинга, свидетельствующая о наличии СУКР, определяется отдельно для каждого рейтинга исходя из увеличения вероятности наступления дефолта при снижении кредитного рейтинга;
- включение в контрольный перечень «Потенциально проблемная задолженность» в соответствии с результатами внутренних процедур отслеживания кредитного риска (в том числе реструктуризация ценной бумаги, ухудшающая первоначальные условия; нестандартная реструктуризация (за исключением сделок, классифицированных как вынужденная реструктуризация; реклассификация из дефолта).

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- относительное пороговое значение, определяемое на индивидуальной основе для продуктов с использованием имеющихся скоринговых моделей: увеличение вероятности дефолта в течение оставшегося срока по сравнению с вероятностью дефолта в течение оставшегося срока, оцененной на дату первоначального признания, в диапазоне от 2 до 4 раз. В некоторых случаях для расчета этого коэффициента Банк использует оценку вероятности дефолта в течение 12 месяцев вместо вероятности дефолта за весь срок, если эффект от использования вероятности дефолта за 12 месяцев не имеет существенных отличий.

Определение дефолта

Для оценки вероятности дефолта Банк определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- в связи с ухудшением качества кредита Банк продал задолженность заемщика, полностью или частично, с убытком;
- международные рейтинговые агентства включают заемщика в класс рейтингов дефолта;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
- Банку пришлось реструктурировать задолженность;
- заемщик умер;
- заемщик неплатежеспособен;
- повышается вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства;
- кредиты были приобретены или выданы со значительной скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Для раскрытия информации Банк привел определение дефолта в соответствии определению обесцененных активов по МСФО (IFRS) 9. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Банка.

Порядок группировки финансовых инструментов, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк применяет три подхода: (i) оценка на индивидуальной основе; (ii) оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта); (iii) оценка на основе внешних рейтингов. Банк проводит оценку на индивидуальной основе для обесцененных кредитов юридическим лицам в размере более 50 000 тысяч рублей на одного заемщика. Банк проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам, кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса, при отсутствии конкретной информации о заемщике. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прочая прогнозная информация. Банк также проводит оценку на портфельной основе для кредитов, выданных юридическим лицам (кроме кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса), на основании оценки внутренних рейтингов на индивидуальной основе, при этом в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска.

Банк выполняет оценку на основе внешних рейтингов для межбанковских кредитов, долговых ценных бумаг, выпущенных банками и рядом крупных корпоративных клиентов, и кредитов государственным и муниципальным органам.

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

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Банк определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на коллективной основе. Банк анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски. Основные общие характеристики кредитов включают: тип клиента, тип продукта, рейтинг кредитного риска, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV). Разные сегменты также отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Департамент риск-менеджмента осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

При разделении кредитного портфеля на группы соблюдаются требования по достаточности информации для статистически надежной оценки. При отсутствии достаточной внутренней информации (например, отсутствие статистики дефолтов по кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям) Банк использует сравнительный анализ внешних и внутренних данных для целей моделирования.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца / года в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Порядок определения кредитно-обесцененных финансовых активов.

Банк осуществляет проверку финансовых активов на соответствие критерию дефолта на ежедневной основе. Финансовый актив признается кредитно-обесцененным в день, когда Банку стала известной информация о наступлении события дефолта.

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

При этом в отношении кредитов физических лиц необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- просрочка на отчетную дату по кредиту составляет менее 5 дней;
- сохранение ставки по кредиту на уровне не ниже установленного Банком минимального значения;
- медиана ежемесячных поступлений по основному долгу и процентам за последние 6 месяцев до отчетной даты (при этом учитывается только период после наступления статуса дефолта) составляет более пороговой величины, определяемой как отношение первоначальной суммы кредита к числу месяцев по действующему графику.

Проверка выполнения указанных условий проводится на ежемесячной основе.

Политика списания.

– Списание с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания ссудной задолженности, прочих активов (в т.ч. сумм неустоек) производится за счет резерва на возможные потери по ссудам, резерва на возможные потери по прочим потерям: по ссудам, размером менее 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка на основании Решения Правления ПАО «Запсибкомбанк» либо Комитета по списанию безнадежной задолженности (в рамках делегированных Советом директоров Банка полномочий); по ссудам, размером более 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка на основании Решения Совета директоров ПАО «Запсибкомбанк».

Задолженность по ссудам признается безнадежной для взыскания в случаях, когда:

- истек срок исковой давности, установленный законом;
- в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено (вследствие невозможности его исполнения, на основании акта уполномоченного государственного органа, ликвидации (смерти) должника);
- предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде в соответствии с действующим законодательством РФ, внутренними нормативными

документами Банка, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва;

– предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде в соответствии с действующим законодательством РФ, внутренними нормативными документами Банка, но при этом предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

В отношении списанных розничных кредитов для подразделений, ответственных за взыскание, устанавливаются планы по объему взыскания ранее списанных ссуд в рамках бизнес-планирования.

В отношении списанных кредитов юридическим лицам Банк продолжает работу по взысканию: в случае выявления наличия у должника имущества либо других обстоятельств, позволяющих исполнить исполнительный документ, исполнительное производство возбуждается вновь.

Исходные данные, допущения и модели оценки, используемые для признания ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Банком: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени. По оценке руководства Банка, коэффициент кредитной конверсии за 12 месяцев по существу равен коэффициенту кредитной конверсии за весь срок. *Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии это установленный договором период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В качестве исключения из принципа определять потенциальные убытки за весь срок на основе срока погашения, установленного договором, потенциальные убытки за весь срок по кредитным картам, выданным физическим лицам, определяются за период, основанный на ожидаемом сроке действия договоров о кредитных картах и внутренней статистике, и в среднем составляет от 1 до 3 лет.

В модели управления «*Ожидаемые кредитные убытки за весь срок*» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл. В оценках используется прогнозная информация. Таким образом, ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОСИ) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса.

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

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод интенсивности рисков или другие.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта. Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

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

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

В течение отчетного периода значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов. Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям (Exoff). Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов. Определенные инструменты имеют внешние рейтинги кредитных рисков, которые используются для оценки параметров кредитного риска «вероятность дефолта» и «убыток в случае дефолта» на основе статистики дефолтов и взыскания средств, опубликованной соответствующими рейтинговыми агентствами. Этот подход применяется к облигациям, выпущенным государством и крупными корпоративными клиентами.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Банк выявил ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Прогнозы в отношении этих экономических переменных («базовый экономический сценарий») составляются ежеквартально и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на последующий год. На период свыше одного года применяется метод возвращения к среднему, который предполагает, что экономические переменные имеют либо долгосрочный средний уровень (например, цена на нефть, уровень процентных ставок по кредитам и депозитам юридических и физических лиц), либо долгосрочные средние темпы роста (например, ВВП или доходы населения). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

В дополнение к базовому экономическому сценарию учитываются другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Количество других используемых сценариев устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Количество сценариев и их характеристики переоцениваются на каждую отчетную дату. Вес присваивается сценариям на основе комбинации статистического анализа и экспертных кредитных суждений с учетом диапазона возможных исходов, которые представляет каждый выбранный сценарий. Оценка значительного увеличения кредитного риска проводится с использованием вероятности дефолта за весь срок для каждого из базовых и прочих сценариев, умноженной на соответствующий вес сценария, вместе с качественными и ограничительными показателями. Это определяет отнесение всего финансового инструмента к Стадии 1, Стадии 2 или Стадии 3, а также то, какие ожидаемые кредитные убытки следует отражать: за 12 месяцев или за весь срок. После этой оценки Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности (Стадия 1), или как ожидаемые кредитные убытки за весь срок, взвешенные с учетом вероятности (Стадия 2).

и 3). Эти ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем прогона каждого сценария через соответствующую модель ожидаемых кредитных убытков и умножения их на соответствующий вес сценария (в отличие от взвешивания исходных данных).

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

Продолжительность экономического цикла определяется как длина периода колебания экономической конъюнктуры, охватывающего минимум одну стадию спада (рецессии) и экономического подъема (или восстановления) в соответствии с показателями, характеризующими динамику экономического развития Российской Федерации.

Для учета макроэкономических ожиданий в PD в течение 12 месяцев используется прогноз динамики ряда макроэкономических факторов.

Банк проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Банка, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Изменения в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, и причины таких изменений.

Изменения в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, отсутствовали.

Влияние изменений, предусмотренных договором денежных потоков, не приведших к прекращению их признания, на финансовый результат и оценку ожидаемых кредитных убытков.

В отчетном периоде Банк не признавал прибыль (убыток) в связи с изменением денежных потоков по причине изменения договорных денежных потоков.

В отчетном периоде отсутствовали факты изменения способа оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в связи с изменением договорных денежных потоков.

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

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

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Активы за вычетом расчетного резерва (в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П):

Состав активов	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	Сумма требований	Расчетный резерв без учета обеспечения	Сумма требований за вычетом расчетного резерва	Сумма требований	Расчетный резерв без учета обеспечения	Сумма требований за вычетом расчетного резерва
Требования к кредитным организациям	25 601 904	-	25 601 904	31 549 025	3 236	31 545 789
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего	45 490 575	2 736 605	42 753 970	44 423 623	2 755 749	41 667 874
<i>в том числе по ценным бумагам</i>	<i>16 925 274</i>	<i>18 577</i>	<i>16 906 697</i>	<i>15 881 770</i>	<i>18 436</i>	<i>15 863 334</i>
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	4 927 914	3 982 245	945 669	4 955 009	3 957 056	997 953
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	976 903	29 140	947 763	798 479	28 039	770 440
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированным в портфели однородных ссуд	60 326 490	1 094 561	59 231 929	58 364 277	1 014 024	57 350 253
Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения № 611-П	155 782	47 878	107 904	161 016	48 462	112 554
Резерв по прочим потерям	-	1 508	x	-	8	x
Итого	137 479 568	7 891 937	129 589 139	140 251 429	7 806 574	132 444 863

Условные обязательства кредитного характера (в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П):

Условные обязательства кредитного характера	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв без учета обеспечения	Сумма условных обязательств за вычетом расчетного резерва	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв без учета обеспечения	Сумма условных обязательств за вычетом расчетного резерва
Неиспользованные кредитные линии	7 989 249	195 880	7 793 369	9 251 782	188 657	9 063 125
Аккредитивы	226 395	-	226 395	208 312	-	208 312
Выданные гарантии и поручительства*	4 132 142	91 994	4 040 148	5 547 493	147 003	5 400 490
Прочие инструменты	21 550	39	21 511	3 879	39	3 840
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	3 821 751	71 281	3 750 470	4 115 412	75 991	4 039 421
Итого	16 191 087	359 194	15 831 893	19 126 878	411 690	18 715 188

* включая нефинансовые гарантии

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ссудной задолженности клиентов, оцениваемой по амортизированной стоимости, для которой признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов клиентам включает в себя приравненную к ссудной задолженности и отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным финансовым активам по состоянию на 1 апреля 2020 года.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Кредиты физическим лицам				
- Благополучные	58 934 822	3 343	-	58 938 165
- Требующие контроля	166 278	-	-	166 278
- Субстандартные	108 318	2 275 543	-	2 383 861
- Сомнительные	-	-	296 589	296 589
- Неработающие кредиты	-	-	3 290 349	3 290 349
Итого кредиты физическим лицам (валовая балансовая стоимость)	59 209 418	2 278 886	3 586 938	65 075 242
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(238 736)	(344 935)	(3 057 289)	(3 640 960)
Итого кредиты физическим лицам (балансовая стоимость)	58 970 682	1 933 951	529 649	61 434 282
Корпоративные кредиты				
- Благополучные	21 321 598	1 376 358	-	22 697 956
- Требующие контроля	143 243	48 808	-	192 051
- Субстандартные	685 664	729 373	-	1 415 037
- Сомнительные	-	-	57 781	57 781
- Неработающие кредиты	-	-	1 107 037	1 107 037
Итого корпоративные кредиты (валовая балансовая стоимость)	22 150 505	2 154 539	1 164 818	25 469 862
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(150 149)	(219 072)	(989 127)	(1 358 348)
Итого корпоративные кредиты (балансовая стоимость)	22 000 356	1 935 467	175 691	24 111 514
Кредиты государственным и муниципальным органам				
- Благополучные	1 583 008	-	-	1 583 008
- Требующие контроля	-	-	-	-
- Субстандартные	-	-	-	-
- Сомнительные	-	-	-	-
- Неработающие кредиты	-	-	-	-
Итого кредиты государственным и муниципальным органам (валовая балансовая стоимость)	1 583 008	-	-	1 583 008
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 546)	-	-	(6 546)
Итого кредиты государственным и муниципальным органам (балансовая стоимость)	1 576 462	-	-	1 576 462
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- Благополучные	634 826	21 798	-	656 624
- Требующие контроля	-	22 300	-	22 300
- Субстандартные	60 471	21 995	-	82 466
- Сомнительные	-	-	12 749	12 749
- Неработающие кредиты	-	-	90 739	90 739
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям (валовая балансовая стоимость)	695 297	66 093	103 488	864 878
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 610)	(8 650)	(95 071)	(116 331)
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям (балансовая стоимость)	682 687	57 443	8 417	748 547

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ссудной задолженности клиентов, оцениваемой по амортизированной стоимости, для которой признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов клиентам включает в себя приравненную к ссудной задолженности и отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным финансовым активам по состоянию на 1 января 2020 года.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Кредиты физическим лицам				
- Благополучные	57 125 399	3 860	-	57 129 259
- Требующие контроля	158 067	-	-	158 067
- Субстандартные	130 523	2 124 328	-	2 254 851
- Сомнительные	-	-	332 144	332 144
- Неработающие кредиты	-	-	3 181 263	3 181 263
Итого кредиты физическим лицам (валовая балансовая стоимость)	57 413 989	2 128 188	3 513 407	63 055 584
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(231 440)	(322 478)	(2 986 369)	(3 540 287)
Итого кредиты физическим лицам (балансовая стоимость)	57 182 549	1 805 710	527 038	59 515 297
Корпоративные кредиты				
- Благополучные	21 645 446	1 130 597	-	22 776 043
- Требующие контроля	163 137	54 730	-	217 867
- Субстандартные	664 533	724 293	-	1 388 826
- Сомнительные	-	-	90 430	90 430
- Неработающие кредиты	-	-	1 100 580	1 100 580
Итого корпоративные кредиты (валовая балансовая стоимость)	22 473 116	1 909 620	1 191 010	25 573 746
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(151 881)	(209 733)	(987 768)	(1 349 382)
Итого корпоративные кредиты (балансовая стоимость)	22 321 235	1 699 887	203 242	24 224 364
Кредиты государственным и муниципальным органам				
- Благополучные	1 611 152	-	-	1 611 152
- Требующие контроля	-	-	-	-
- Субстандартные	-	-	-	-
- Сомнительные	-	-	-	-
- Неработающие кредиты	-	-	-	-
Итого кредиты государственным и муниципальным органам (валовая балансовая стоимость)	1 611 152	-	-	1 611 152
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 630)	-	-	(6 630)
Итого кредиты государственным и муниципальным органам (балансовая стоимость)	1 604 522	-	-	1 604 522
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- Благополучные	520 426	4 174	-	524 600
- Требующие контроля	-	24 498	-	24 498
- Субстандартные	54 968	19 230	-	74 198
- Сомнительные	-	-	21 007	21 007
- Неработающие кредиты	-	-	89 359	89 359
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям (валовая балансовая стоимость)	575 394	47 902	110 366	733 662
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 854)	(7 583)	(96 247)	(114 684)
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям (балансовая стоимость)	564 540	40 319	14 119	618 978

Межбанковские кредиты, прочие размещенные средства в банках, сделки РЕПО и страховые взносы в международные платежные системы по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года по уровню кредитного риска относятся к Стадии 1, уровень кредитного риска «благополучные».

По состоянию на 1 апреля 2020 года в случае, если бы уровень LGD по кредитам, при расчете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, по которым учитывалось обеспечение, возрос на 10%, то величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные

убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, была бы больше на 56 490 тыс. рублей (1 января 2020г.: 69 053 тыс. рублей), величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам, была бы больше на 64 449 тыс. рублей (1 января 2020г.: 63 784 тыс. рублей). Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 1 апреля 2020 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 97 848 тыс. рублей (1 января 2020г.: 93 810 тыс. рублей). Увеличение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 1 апреля 2020 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 193 848 тыс. рублей (1 января 2020г.: 202 673 тыс. рублей); снижение оценки убытка в случае дефолта на 10% привело бы к снижению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 512 219 тыс. рублей (1 января 2020г.: 501 098 тыс. рублей).

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по банковским гарантиям по состоянию на 1 апреля 2020 года.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Финансовые гарантии				
- Благополучные	199 530	-	-	199 530
- Требующие контроля	-	-	-	-
- Субстандартные	-	-	-	-
- Сомнительные	-	-	-	-
- Неработающие кредиты	-	-	-	-
Итого финансовые гарантии (валовая сумма обязательств)	199 530	-	-	199 530
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(210)	-	-	(210)
Итого финансовые гарантии (валовая сумма обязательств за вычетом оценочного резерва)	199 320	-	-	199 320

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по банковским гарантиям по состоянию на 1 января 2020 года.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Финансовые гарантии				
- Благополучные	346 292	-	-	346 292
- Требующие контроля	-	-	-	-
- Субстандартные	-	-	-	-
- Сомнительные	-	-	-	-
- Неработающие кредиты	-	-	-	-
Итого финансовые гарантии (валовая сумма обязательств)	346 292	-	-	346 292
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(60)	-	-	(60)
Итого финансовые гарантии (валовая сумма обязательств за вычетом оценочного резерва)	346 232	-	-	346 232

По состоянию на 1 апреля 2020 года справедливая стоимость обязательства по выданным финансовым гарантиям отражена на балансе в сумме остатка комиссионного вознаграждения, не признанного на доходах Банка, в связи с чем сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки скорректирована до нуля.

В отчетном периоде в кредитном портфеле Банка отсутствовали:

- финансовые активы, приобретенные обесцененными;
- финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой кредитной организацией при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания;
- дебиторская задолженность по операциям аренды, в отношении которой в соответствии с учетной политикой кредитной организации оценочный резерв под убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Сведения о полученном в залог обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Недвижимость	47 993 992	48 184 105
Поручительство	4 564 130	4 894 812
Транспорт	2 186 688	2 179 727
Оборудование	1 636 063	1 774 866
Залог прав требований	1 400 049	1 376 354
Товары в обороте	188 056	207 773
Ценные бумаги прочие	1 790	1 790
Прочее обеспечение	647 095	660 021
Необеспеченные	34 375 127	31 694 696
Итого	92 992 990	90 974 144

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Необеспеченные корпоративные кредиты представлены, в основном, кредитами крупным корпорациям с высоким кредитным рейтингом, кредитами предприятиям, входящим в реестр субъектов естественных монополий, предоставленными в результате признания Банка победителем в конкурсе/аукционе в рамках Федерального закона от 18.07.2011г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», а также кредитами в виде «овердрафт».

Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены ипотечными кредитами, по которым документы по оформлению предмета ипотеки находятся на государственной регистрации, жилищными кредитами без обеспечения, автокредитами, по которым проведены мероприятия, направленные на погашение ссуды в судебном и внесудебном порядке – за счет реализации залога, потребительскими кредитами без обеспечения и кредитами, предоставленными с использованием банковских карт.

Изменения в политике, применяемой Банком в отношении обеспечения, в отчетном периоде отсутствовали.

Финансовые инструменты, по которым оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не создавался в связи с наличием обеспечения, в отчетном периоде отсутствовали.

По состоянию на 1 апреля 2020 года в случае, если бы полученное обеспечение не учитывалось при расчете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, то величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам была бы больше на 75 076 тыс. рублей, по кредитам физическим лицам - на 229 135 тыс. рублей.

Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств.

Сегмент	Финансовые активы, списанные за 1 квартал 2020г.	Финансовые активы, списанные за 1 квартал 2019г.
Корпоративные кредиты	-	-
Розничные кредиты	14 811	36 352
Итого	14 811	36 352

Причины различий объема сформированных резервов на возможные потери и объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о сформированном резерве в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П:

Состав активов	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	Сумма требований	Фактически сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Сумма требований	Фактически сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Требования к кредитным организациям	25 601 904	-	30 505	31 549 025	3 236	36 258
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего	45 490 575	2 481 417	(982 572)	44 423 623	2 486 886	(998 454)
в том числе по ценным бумагам	16 925 274	18 577	5 173	15 881 770	18 436	3 030
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	4 927 914	3 883 302	(1 044 870)	4 955 009	3 842 150	(1 041 076)
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	976 903	29 140	8 575	798 479	28 039	7 867
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированным в портфели однородных ссуд	60 326 490	1 094 561	(131 128)	58 364 277	1 014 024	(114 628)
Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения № 611-П	155 782	47 878	-	161 016	48 462	-
Резерв по прочим потерям	-	1 508	-	-	8	-
Итого	137 479 568	7 537 806	(2 119 490)	140 251 429	7 422 805	(2 110 033)

Информация о сформированном резерве в соответствии с Положением № 611-П:

Условные обязательства кредитного характера	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Неиспользованные кредитные линии	7 989 249	195 869	(180 137)	9 251 782	188 436	(169 129)
Аккредитивы	226 395	-	-	208 312	-	-
Выданные гарантии и поручительства*	4 132 142	91 994	(89 894)	5 547 493	147 003	(144 903)
Прочие инструменты	21 550	39	(39)	3 879	39	(39)
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов (портфель неиспользованных кредитных линий)	3 821 751	71 281	(66 983)	4 115 412	75 991	(71 253)
Итого	16 191 087	359 183	(337 053)	19 126 878	411 469	(385 324)

* включая нефинансовые гарантии, в т.ч. обязательства Банка перед ипотечным агентом по выкупу дефолтных залоговых (детальная информация по данной сделке раскрыта в разделе 8 настоящей пояснительной информации).

В соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению

денежных средств» Банк формирует корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Объем сформированных резервов на возможные потери существенно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в связи с разницей в подходах к расчету пруденциального резерва и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

– в отношении как балансовых требований, так и условных обязательств кредитного характера для расчета оценочного резерва применяются количественные оценки кредитного риска (PD, LGD), которые основываются на внутренней статистике Банка о дефолтах клиентов и понесенных в связи с ними убытках. Указанные оценки отражают особенности риск-профиля Банка, обусловленные спецификой его кредитной политики и политики управления кредитным риском. Подходы к формированию пруденциальных резервов более консервативны, поскольку отражают опыт понесенных потерь в целом по банковской отрасли РФ;

– оценочный резерв по условным обязательствам кредитного характера формируется с учетом коэффициента кредитной конверсии, который отражает вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени. Эта оценка основывается на результатах статистического анализа о дефолтах клиентов Банка за 5 лет. При расчете пруденциального резерва коэффициент кредитной конверсии не применяется.

Информация об активах, полученных в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска

Характер	Балансовая стоимость активов, принятых на баланс Банка	
	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Нежилые помещения	1 473	-
Транспортные средства	1 396	1 329
Земельные участки	43	-
Жилые помещения	-	8 598
Итого	2 912	9 927

Решение о принятии на баланс Банка имущества, которое не было реализовано в рамках исполнительного производства, банкротства, а также о реализации такого имущества принимается коллегиальными органами Банка (Комитет по взысканию задолженности по проблемным кредитам, Правление).

Активы, принятые на баланс Банка за отчетный период, могут быть свободно обращены в денежные средства. В отношении данных активов не планируется использования в деятельности Банка.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск - риск ухудшения финансового результата или капитальной базы Банка вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов/пассивов (требований/обязательств) Банка под влиянием рыночных показателей.

Рыночный риск Банка включает в себя рыночный риск портфеля долговых ценных бумаг Казначейства, процентный риск банковской книги, валютный риск по структурной открытой валютной позиции, как значимые/наиболее значимые подвиды рыночного риска.

Управление рыночными рисками в ПАО «Запсибкомбанк» осуществляется на основе внутренних моделей Банка, групповых стандартов, пруденциальных норм Банка России.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года финансовые активы, предназначенные для торговли (торговый портфель), отсутствуют. Рыночный риск Торговой книги классифицирован как неактуальный.

Одним из критериев отнесения финансового инструмента к торговому портфелю является наличие намерения Банка о реализации в краткосрочной перспективе. Краткосрочной перспективой является период времени равный трем календарным месяцам.

Рыночный риск портфеля долговых ценных бумаг Казначейства

Банк подвержен рыночному риску портфеля долговых ценных бумаг Казначейства, который связан с отрицательной переоценкой инструментов вследствие изменения котировок облигаций.

В качестве основного показателя, по которому оценивается рыночный риск портфеля долговых ценных бумаг Казначейства Банка по групповой методологии, выступает показатель оценки риска потерь – стресс-тестирование позиций, подверженных рыночному риску, при реализации умеренного сценария (Moderate stress). Данный показатель является каскадированной метрикой риск-аппетита в части рыночных рисков. Фактическое значение риск-аппетита по рыночному риску составляет 209,9 млн. руб. (на 1 января 2020 г.: 212,13 млн. рублей), что не превышает установленного триггера и сигнального значения.

Валютный риск по структурной открытой позиции

Банк принимает валютный риск, представляющий риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Анализ изменения финансового результата и капитала при изменении обменных курсов на 20%, используемых на 1 апреля 2020 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными, представлен в таблице ниже.

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
Укрепление доллара США	1 860	1 488
Ослабление доллара США	(1 860)	(1 488)
Укрепление евро	496	397
Ослабление евро	(496)	(397)
Укрепление прочих видов валют/драг. металлов	7 362	5 890
Ослабление прочих видов валют/драг. металлов	(7 362)	(5 890)

Анализ изменения финансового результата и капитала при изменении обменных курсов на 20%, используемых на 1 января 2020 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными, представлен в таблице ниже.

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
Укрепление доллара США	19 924	15 939
Ослабление доллара США	(19 924)	(15 939)
Укрепление евро	73	59
Ослабление евро	(73)	(59)
Укрепление прочих видов валют/драг. металлов	8 503	6 802
Ослабление прочих видов валют/драг. металлов	(8 503)	(6 802)

Процентный риск банковской книги

Банк принимает на себя процентный риск банковской книги. Процентный риск банковской книги связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Результаты влияния изменения процентных ставок на 200 б.п. (на 400 б.п. в стрессовом варианте) по состоянию на 1 апреля 2020 года приведены в нижеследующей таблице:

	Влияние на финансовый результат (млн. рублей)	Влияние на капитал (млн. рублей)
Снижение процентной ставки на 200 базисных пункта	277,9	222,3
Рост процентной ставки на 200 базисных пункта	(277,9)	(222,3)
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	555,8	444,6
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	(555,8)	(444,6)

Результаты влияния изменения процентных ставок на 200 б.п. (на 400 б.п. в стрессовом варианте) по состоянию на 1 января 2020 года приведены в нижеследующей таблице:

	Влияние на финансовый результат (млн. рублей)	Влияние на капитал (млн. рублей)
Снижение процентной ставки на 200 базисных пункта	202,0	161,6
Рост процентной ставки на 200 базисных пункта	(202,0)	(161,6)
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	405,0	324,0
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	(405,0)	(324,0)

Приведенный выше анализ влияния изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банка учитывает все виды валют. В связи с незначительным объемом активов и

обязательств в иностранной валюте, анализ в разрезе валют в настоящей пояснительной информации не раскрывается.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Также Банк подвержен риску ликвидности в связи с вероятностью неблагоприятного изменения стоимости и (или) недостаточной ликвидности ценных бумаг и других активов, входящих в состав вторичных резервов ликвидности.

Для оценки риска ликвидности применяются следующие методы:

- расчет соотношения активов и пассивов разных сроков посредством расчета обязательных нормативов, установленных Банком России;
- расчет коэффициентов разрыва активов и пассивов по срокам до погашения;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- стресс-тестирование ликвидности Банка.

Управление риском ликвидности Банка осуществляется путем обеспечения выполнения обязательных требований Банка России в сфере управления ликвидностью, установления лимитов на внутренние показатели ликвидности.

Для целей долгосрочного прогноза достаточности высоколиквидных средств, применяется расчет платежного календаря сроком до конца планового периода. Данная мера позволяет определить, какие периоды планового года будут представлены наибольшим спросом на ликвидные средства, чтобы оценить возможность Банка привлечь достаточное количество средств для покрытия возникшей потребности.

Банк обладает значительным объемом вторичных резервов ликвидности, выраженным в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов.

Анализ сроков погашения активов, доступных для оформления в качестве обеспечения, на 1 апреля 2020 года представлен в таблице ниже по балансовой стоимости:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы, удерживаемые для управления риском ликвидности, в том числе:	10 512 459	1 681 455	196 038	4 272 992	958 067	17 621 011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 291 401	-	-	-	-	10 291 401
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	221 058	1 681 455	196 038	4 083 881	165 314	6 347 746
Ценные бумаги (ОФЗ), полученные в рамках программы докапитализации региональных банков	-	-	-	189 111	792 753	981 864

Анализ сроков погашения активов, доступных для оформления в качестве обеспечения, на 1 января 2020 года представлен в таблице ниже по балансовой стоимости:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы, удерживаемые для управления риском ликвидности, в том числе:	9 396 075	2 023 287	45 402	4 061 703	1 162 761	16 689 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 396 075	-	-	-	-	9 396 075
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 023 287	45 402	4 061 703	165 314	6 295 706
Ценные бумаги (ОФЗ), полученные в рамках программы докапитализации региональных банков	-	-	-	-	997 447	997 447

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесены в графу «До востребования и менее 1 месяца».

По состоянию на 1 апреля 2020 года объем активов, доступных для оформления в качестве обеспечения, оцененных по рыночной стоимости, составил 17 064 млн. рублей (на 1 января 2020 г.: 16 483 млн. рублей).

Банк обеспечивает поддержание резервов ликвидности на уровне, достаточном для замещения гипотетического дефицита ликвидности, рассчитываемого в соответствии с применяемыми сценариями стресс-тестирования.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате согласно контрактным условиям. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблицах определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства в банках	147 756	2 076	1 768	3 042	-	154 642
Средства клиентов	37 883 490	37 983 980	23 913 084	21 931 394	-	121 711 948
Выпущенные ценные бумаги	-	935 125	-	-	-	935 125
Прочие финансовые обязательства	27 767	82 281	63 030	5 656	-	178 734
Итого	38 059 013	39 003 462	23 977 882	21 940 092	-	122 980 449
Обязательства по банковским гарантиям	30 163	341 712	2 138 462	1 020 669	601 136	4 132 142
Итого, включая обязательства по банковским гарантиям	38 089 176	39 345 174	26 116 344	22 960 761	601 136	127 112 591

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства в банках	189 642	8 890	4 388	1 759	-	204 679
Средства клиентов	33 798 975	43 977 752	20 133 593	28 205 135	33 878	126 149 333
Выпущенные ценные бумаги	-	952 705	-	-	-	952 705
Прочие финансовые обязательства	29 944	102 572	46 042	15 366	293	194 217
Итого	34 018 561	45 041 919	20 184 023	28 222 260	34 171	127 500 934
Обязательства по банковским гарантиям	144 267	1 941 716	531 767	2 327 904	601 839	5 547 493
Итого, включая обязательства по банковским гарантиям	34 162 828	46 983 635	20 715 790	30 550 164	636 010	133 048 427

Несовпадение сроков погашения активов и обязательств, присущее деятельности всех кредитных организаций, является контролируемым в Банке и допустимым, а, следовательно, не несет значительного риска понесения убытков.

В течение 1 квартала 2020 года Банк не использовал вторичные резервы ликвидности, наоборот, избыточную ликвидность размещал в межбанковские кредиты, операции РЕПО. Банк также размещает временно свободные ресурсы в депозит в Банке России.

8. Информация о сделке по уступке ипотечному агенту денежных требований, удостоверенных закладными

В течение 2019 года и 1 квартала 2020 года Банк не осуществлял сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее - сделки по уступке прав требований).

29 сентября 2015 года Банк совершил сделку по уступке ипотечному агенту прав требований по ипотечным договорам, удостоверенным закладными. Сделка по уступке прав требования по ипотечным договорам ипотечному агенту осуществлена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации. В указанной сделке Банк выступил в качестве первоначального кредитора. В качестве ипотечного агента выступило Закрытое акционерное общество «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (далее – Ипотечный агент). Также в указанной сделке Банк выполняет функции Агента по сопровождению портфеля с переуступленными правами требований (исполняет комплекс действий и мероприятий по сопровождению, направленных на обеспечение своевременного исполнения обязательств по закладной заемщиками/залогодателями): сбор и перечисление платежей, обслуживание закладных; взаимодействие с заемщиками; взаимодействие со страховыми компаниями; внесение изменений в закладные и документы кредитного дела; предоставление отчетности и информации Ипотечному агенту; взаимодействие со специализированным депозитарием; иные услуги.

29 сентября 2015 года Банк переуступил права требования по ипотечным договорам, удостоверенным закладными, в сумме 2 542,8 млн. рублей (2 518,4 млн. рублей – остаток основного долга, 24,4 млн. рублей – начисленные, но не полученные проценты), в том числе балансовая стоимость требований, отнесенных к IV категории качества составила 1,5 млн. рублей (1,48 млн. рублей остаток основного долга, 0,02 млн. рублей – начисленные, но не полученные проценты), к V категории качества – 0 рублей. Убытки, понесенные Банком в связи с осуществлением сделки по уступке прав требований по ипотечным договорам, отсутствуют.

По состоянию на 1 апреля 2020 года остаток по переуступленным правам требования составил 346 613 тыс. рублей (из них 346 002 тыс. рублей - остаток основного долга, 611 тыс. рублей – начисленные просроченные проценты) (на 1 января 2020г.: 395 655 тыс. рублей (из них 395 441 тыс. рублей – остаток основного долга, 214 тыс. рублей – начисленные просроченные проценты)).

Основной задачей, решаемой Банком при заключении сделки по уступке прав требований по ипотечному кредитному портфелю, являлось привлечение дополнительных источников фондирования для дальнейшего наращивания активных операций Банка.

Для целей осуществления уставной деятельности Ипотечному агенту была открыта кредитная линия. В рамках указанной кредитной линии предоставлен кредит в сумме 11 846 тыс. рублей, который был полностью погашен в декабре 2016 года.

В целях формирования резервного фонда Ипотечному агенту был предоставлен срочный кредит в сумме 84 827 тыс. рублей, в марте 2018 года кредит был полностью погашен.

По состоянию на 1 апреля 2020 года на балансе Банка отражены неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя, эмитент – ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 494 037 тыс. рублей (на 1 января 2020г.: 494 037 тыс. рублей). Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2020 года составляет 1 581 тыс. рублей (на 1 января 2020г.: 1 383 тыс. рублей). Величина резерва на возможные потери на 1 апреля 2020 года составляет 4 940 тыс. рублей (на 1 января 2020г.: 4 940 тыс. рублей).

В целях диверсификации рисков по портфелю переуступленных прав требований по ипотечным договорам с Ипотечным агентом заключен договор купли-продажи дефолтных закладных. В рамках данного договора на внебалансовом счете Банком отражены обязательства по выкупу дефолтных закладных в сумме 600 млн. рублей (на 1 января 2020г.: 600 млн. рублей). Исполнение данного обязательства Банком перед Ипотечным агентом предусмотрено, в случае если размер требований по дефолтным закладным превысит 5% текущего портфеля ипотечных кредитов, права требования по которым уступлены. Величина резерва на возможные потери под обязательства по выкупу дефолтных закладных на 1 апреля 2020 года составляет 2 100 тыс. рублей (на 1 января 2020г.: 2 100 тыс. рублей).

На ежедневной основе Банк осуществляет мониторинг портфеля ипотечных кредитов, права требования по которым уступлены Ипотечному агенту, на наличие признаков обесценения, и при наличии таковых принимает решение о выкупе дефолтных закладных.

Условиями выкупа дефолтных закладных является непогашенный остаток основного долга и начисленные, но не оплаченные проценты более чем 90 дней, или невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней.

В течение 1 квартала 2020 года сделок по выкупу закладных не производилось. В течение 1 квартала 2019 года по договору Обратного выкупа закладных ранее переуступленные кредиты, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства, были выкуплены Банком у Ипотечного агента на общую сумму 19 170 тыс. рублей (11 закладных).

Всего за период обслуживания портфеля ипотечных кредитов, права требования по которым уступлены Ипотечному агенту, было выкуплено 58 закладных на общую сумму 139 266 тыс. рублей по пятнадцати договорам Обратного выкупа закладных по кредитам, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства.

По состоянию на 1 апреля 2020 года общая сумма приобретенных прав требования по дефолтным закладным составила 110 931 тыс. рублей, в том числе 88 088 тыс. рублей - срочная задолженность по кредитам, 6 644 тыс. рублей - просроченная задолженность по кредитам, 16 149 тыс. рублей - требования по просроченным процентам, 50 тыс. рублей – начисленные срочные проценты (на 1 января 2020г.: 110 862 тыс. рублей, в том числе 89 267 тыс. рублей - срочная задолженность по кредитам, 6 186 тыс. рублей - просроченная задолженность по кредитам, 15 396 тыс. рублей - требования по просроченным процентам, 13 тыс. рублей – начисленные срочные проценты).

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по указанным приобретенным правам требования на 1 апреля 2020 года составляет 75 494 тыс. рублей, по начисленным Банком просроченным процентам 15 413 тыс. рублей, по начисленным срочным процентам 14 тыс. рублей (на 1 января 2020г.: 75 262 тыс. рублей, по начисленным Банком просроченным процентам 14 429 тыс. рублей, по начисленным срочным процентам 2 тыс. рублей).

Величина резерва на возможные потери по указанным приобретенным правам требования на 1 апреля 2020 года составила 93 359 тыс. рублей (на 1 января 2020г.: 94 057 тыс. рублей), по начисленным Банком просроченным процентам 16 149 тыс. рублей (на 1 января 2020г.: 15 396 тыс. рублей), по начисленным срочным процентам 50 тыс. рублей (на 1 января 2020г.: 13 тыс. рублей).

На 1 апреля 2020 года в портфеле переуступленных прав требований по ипотечным договорам находится 13 дефолтных закладных, из них 4 закладные за невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней (на 1 января 2020г.: 12 дефолтных закладных, из них 6 закладных за невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней).

Кредитный риск по инструментам, возникшим в рамках сделки секьюритизации, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И (тыс. рублей)

Наименование инструмента	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Облигации среднего транша	489 097	489 097
Предоставленные ипотечному агенту обязательства по выкупу дефолтных закладных	597 900	597 900
Итого кредитный риск	1 086 997	1 086 997

Кредитный риск по инструментам, возникшим в рамках сделки секьюритизации, рассчитан на отчетную дату и на начало отчетного года в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 199-И, действующими по состоянию на 1 апреля 2020 года.

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в отчетном периоде требования к капиталу не определяются в отношении требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделкой по уступке прав требований.

Отчетные данные Ипотечного агента не включены в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», поскольку

ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» не является структурированным предприятием, Банк не осуществляет руководство его значимой деятельностью.

На 2020 год сделок по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам прав требований по кредитным договорам не запланировано.

9. Информация по сегментам деятельности

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому, ипотечному и иному кредитованию физических лиц, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, в том числе в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, включая операции «репо», проведение операций на денежном рынке, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, выпуск собственных векселей.

Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках — включают оказание услуг корпоративного финансирования, проведение операций на фондовых рынках, оказание брокерских услуг и проведение торговых операций с ценными бумагами, выпуск облигационных займов, заключение договоров «репо».

Сегменты Банка представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Расходы, направленные на обеспечение деятельности бизнес-сегментов, и расходы, относимые к обеспечивающим и административным подразделениям, распределяются с учетом их сущности и прямому отношению к бизнес-сегментам, а также на основании базы данных для аллокации операционных расходов Банка.

В процессе основной деятельности происходит перераспределение ресурсов между бизнес-сегментами по принципу соответствия целевого назначения и срочности. Финансовый результат от операций фондирования по сегментам формируется в результате соотношения фактической стоимости привлеченных ресурсов и доходности по направлениям вложений. Распределение валютной переоценки проведено с учетом принципов фондирования активных вложений.

Распределение по сегментам балансовых активов и обязательств, доходов и расходов осуществляется по экономической сущности исходя из степени влияния деятельности бизнес-сегментов на формирование соответствующих позиций, при этом, распределение прочих непрямых статей баланса, доходов и расходов производится пропорционально численности сотрудников в соответствии с функциональной моделью распределения ролей по бизнес-сегментам.

С учетом изменения ключевой ставки Центральным Банком РФ на рынке банковских услуг зафиксировано снижение процентной маржи, при этом наращивание объемов активно-пассивных операций способствовало росту чистого процентного дохода Банка за 1 квартал 2020 года относительно 1 квартала 2019 года.

Поскольку большинство операций и доходов Банка приходится на резидентов Российской Федерации, Банк не представляет информацию по географическим сегментам.

У Банка отсутствуют крупные клиенты, доходы от сделок, с которыми составляют 10 и более процентов общих доходов Банка, определенных по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах» (строка «Всего доходов» отчета 0409102).

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2020 года, в разрезе статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Активы				
Денежные средства	505 753	2 846 496	21 015	3 373 264
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 183 591	2 565 331	37 102	3 786 024
<i>Обязательные резервы</i>	<i>290 714</i>	<i>598 319</i>	-	<i>889 033</i>
Средства в кредитных организациях	333 967	-	-	333 967
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 030 967	-	-	2 030 967
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	49 137 180	62 815 697	-	111 952 877
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	10 291 401	10 291 401
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	6 820 644	6 820 644
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	5 334	5 334
Требование по текущему налогу на прибыль	2 432	4 456	101	6 989
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	927 804	1 699 822	38 553	2 666 179
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 013	22 010	499	34 522
Прочие активы	133 921	376 906	22 363	533 190
Итого активов по сегментам	54 267 628	70 330 718	17 237 012	141 835 358
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 568	-	-	6 568
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 625 069	81 170 955	80 186	118 876 210
<i>средства кредитных организаций</i>	<i>147 727</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>147 727</i>
<i>средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	<i>37 477 342</i>	<i>81 170 955</i>	<i>80 186</i>	<i>118 728 483</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	921 747	921 747
<i>оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>921 747</i>	<i>921 747</i>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	212 956	390 156	8 849	611 961
Прочие обязательства	273 102	636 808	45 623	955 533
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 136	4 472	22	23 630
Итого обязательств по сегментам	38 136 831	82 202 391	1 056 427	121 395 649

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 1 квартал 2020 года, в разрезе статей Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Процентные доходы	1 058 907	1 694 670	301 947	3 055 524
Процентные расходы	(404 954)	(1 104 054)	(17 443)	(1 526 451)
Перераспределение между сегментами	(235 999)	186 056	49 943	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(8 000)	42 565	-	34 565
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(3 134)	4 848	(130)	1 584
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5 301	(572)	-	4 729
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	158 113	471 668	109	629 890
Комиссионные расходы	(14 985)	(58 294)	(1 250)	(74 529)
Перераспределение между сегментами	9 434	(9 434)	-	-
Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам	152 562	403 940	(1 141)	555 361
Прочие операционные доходы	20 244	86 523	152	106 919
Чистые операционные доходы по сегментам	584 927	1 313 976	333 328	2 232 231
Операционные расходы,	(356 023)	(743 892)	(14 157)	(1 114 072)
в том числе:				
- амортизационные отчисления по основным средствам	(11 183)	(20 488)	(465)	(32 136)
Операционная прибыль до налогообложения по сегментам	228 904	570 084	319 171	1 118 159
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	(4 555)	(110 194)	(168)	(114 917)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	(2 116)	(2 116)
Изменение резерва по прочим потерям	3 801	(986)	(11)	2 804
Изменение резервов	(754)	(111 180)	(2 295)	(114 229)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	228 150	458 904	316 876	1 003 930

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2019 года, в разрезе статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Активы				
Денежные средства	474 778	3 472 062	19 788	3 966 628
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 028 687	2 224 843	31 259	3 284 789
<i>Обязательные резервы</i>	278 690	554 963	-	833 653
Средства в кредитных организациях	469 341	-	-	469 341
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 021 543	-	-	2 021 543
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	55 103 391	60 619 623	-	115 723 014
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	9 396 075	9 396 075
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	6 770 894	6 770 894
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	5 334	5 334
Требование по текущему налогу на прибыль	2 769	5 075	116	7 960
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	871 615	1 597 416	36 327	2 505 358
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	60 619	111 099	2 527	174 245
Прочие активы	56 830	342 622	16 969	416 421
Всего активов по сегментам	60 089 573	68 372 740	16 279 289	144 741 602
Пассивы				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14 513	-	-	14 513
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 805 541	80 776 790	34 227	122 616 558
<i>средства кредитных организаций</i>	189 564	-	-	189 564
<i>средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	41 615 977	80 776 790	34 227	122 426 994
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	921 940	921 940
<i>оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	-	-
<i>оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	-	-	921 940	921 940
Обязательства по текущему налогу на прибыль	4 316	7 910	179	12 405
Отложенные налоговые обязательства	219 591	402 447	9 152	631 190
Прочие обязательства	205 432	626 018	38 093	869 543
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22 525	3 620	-	26 145
Всего обязательств по сегментам	42 271 918	81 816 785	1 003 591	125 092 294

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 1 квартал 2019 года, в разрезе статей Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Процентные доходы	1 067 885	1 533 923	364 873	2 966 681
Процентные расходы	(416 799)	(1 046 262)	(34 218)	(1 497 279)
Перераспределение между сегментами	(193 369)	223 943	(30 574)	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	35 895	35 895
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 583	25 159	-	28 742
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 011)	(6 326)	(42)	(7 379)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(1 127)	460	-	(667)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	3 214	3 214
Комиссионные доходы	170 917	454 208	119	625 244
Комиссионные расходы	(19 051)	(67 791)	(1 332)	(88 174)
Перераспределение между сегментами	9 000	(9 000)	-	-
Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам	160 866	377 417	(1 213)	537 070
Прочие операционные доходы	439 419	119 513	1 015	559 947
Чистые операционные доходы по сегментам	1 059 447	1 227 827	338 950	2 626 224
Операционные расходы,	(401 616)	(799 125)	(19 924)	(1 220 665)
в том числе:				
- амортизационные отчисления по основным средствам	(10 314)	(18 846)	(426)	(29 586)
Операционная прибыль до налогообложения по сегментам	657 831	428 702	319 026	1 405 559
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	(48 978)	(85 795)	178	(134 595)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	16 441	16 441
Изменение резерва по прочим потерям	1 786	2 473	(60)	4 199
Изменение резервов	(47 192)	(83 322)	16 559	(113 955)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	610 639	345 380	335 585	1 291 604

10. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами.

В связи с приобретением Банком ВТБ (ПАО) права распоряжаться 71,8% голосов, приходящихся на голосующие акции, что составляло 71,79% уставного капитала ПАО «Запсибкомбанк», с 9 января 2019 года ПАО «Запсибкомбанк» находится под прямым контролем Банка ВТБ (ПАО), т.е. является его дочерней компанией. По состоянию на 1 апреля 2020 года 88,87% уставного капитала ПАО «Запсибкомбанк» принадлежит Банку ВТБ (ПАО).

К связанным сторонам относятся:

- а) Материнская компания – Банк ВТБ (ПАО);
- б) Ключевой управленческий персонал – руководители, ответственные за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка: основной управленческий персонал (члены Совета директоров, Президент, члены Правления), Вице-президент, руководитель службы внутреннего контроля;
- в) Дочерние компании: предприятия, находящиеся под контролем Банка;
- г) Прочие связанные стороны: предприятия, находящиеся под контролем лиц, указанных в п. б), а также дочерние, ассоциированные и совместные предприятия Банка ВТБ (ПАО).

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на счетах по операциям со связанными сторонами на конец дня 31 марта 2020 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства в кредитных организациях	158 737	-	-	12 076	170 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2 000 000	2 000 000
Ссудная задолженность (валовая сумма)	20 935 340	10 601	624 879	7 717	21 578 537
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30 423)	(62)	(2 687)	-	(33 172)
Итого чистая ссудная задолженность	20 904 917	10 539	622 192	7 717	21 545 365
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	101 196	101 196
Прочие активы	27 246	-	10 419	1 651	39 316
Средства клиентов	-	352 609	1 033 135	-	1 385 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	402	-	402
Прочие обязательства	-	40	928	3 034	4 002
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	2	105	-	107

В течение 1 квартала 2020 года Банком было предоставлено кредитов связанным сторонам на общую сумму 134 220 453 тыс. рублей, в том числе материнской компании 134 148 138 тыс. рублей, ключевому управленческому персоналу 9 402 тыс. рублей, дочерним компаниям 59 974 тыс. рублей, прочим связанным сторонам 2 939 тыс. рублей.

В течение 1 квартала 2020 года было погашено кредитов связанными сторонами на общую сумму 141 501 855 тыс. рублей, в том числе материнской компанией 141 383 636 тыс. рублей, ключевым управленческим персоналом 8 808 тыс. рублей, дочерними компаниями 107 948 тыс. рублей, прочими связанными сторонами 1 463 тыс. рублей.

В течение 1 квартала 2020 года Банком было привлечено средств связанных сторон на общую сумму 1 623 265 тыс. рублей, в том числе средств ключевого управленческого персонала 769 949 тыс. рублей, дочерних компаний 853 316 тыс. рублей.

В течение 1 квартала 2020 года Банком было возвращено средств связанных сторон на общую сумму 1 580 952 тыс. рублей, в том числе средств ключевого управленческого персонала 738 792 тыс. рублей, дочерних компаний 842 160 тыс. рублей.

Ниже указаны остатки на счетах по операциям со связанными сторонами на конец дня 31 декабря 2019 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства в кредитных организациях	252 854	-	-	25 667	278 521
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2 000 000	2 000 000
Ссудная задолженность (валовая сумма)	28 065 531	9 986	672 853	6 241	28 754 611
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36 135)	(57)	(2 893)	-	(39 085)
Итого чистая ссудная задолженность	28 029 396	9 929	669 960	6 241	28 715 526
Прочие активы	9 922	-	11 704	317	21 943
Средства клиентов	-	321 452	1 021 978	-	1 343 430
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	402	-	402
Прочие обязательства	-	78	-	-	78
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	227	-	227

В течение 1 квартала 2019 года Банком было предоставлено кредитов связанным сторонам на общую сумму 18 137 934 тыс. рублей, в том числе материнской компании 18 104 000 тыс. рублей, ключевому управленческому персоналу 3 159 тыс. рублей, дочерним компаниям 30 775 тыс. рублей.

В течение 1 квартала 2019 года было погашено кредитов связанными сторонами на общую сумму 5 056 823 тыс. рублей, в том числе материнской компанией 5 000 000 тыс. рублей, ключевым управленческим персоналом 2 307 тыс. рублей, дочерними компаниями 54 516 тыс. рублей.

В течение 1 квартала 2019 года Банком было привлечено средств связанных сторон на общую сумму 6 378 158 тыс. рублей, в том числе средств ключевого управленческого персонала 1 606 091 тыс. рублей, дочерних компаний 744 408 тыс. рублей, прочих связанных сторон 4 027 659 тыс. рублей.

В течение 1 квартала 2019 года Банком было возвращено средств связанных сторон на общую сумму 5 374 804 тыс. рублей, в том числе средств ключевого управленческого персонала 1 334 763 тыс. рублей, дочерних компаний 721 835 тыс. рублей, прочих связанных сторон 3 318 206 тыс. рублей.

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на конец дня 31 марта 2020 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	9 890	-	-	9 890
Гарантии, выданные Банком	-	-	-	-	-
Иные обязательства кредитного характера	-	3 425	62 026	-	65 451

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на конец дня 31 декабря 2019 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	2 364	-	-	2 364
Гарантии, выданные Банком	-	-	-	-	-
Иные обязательства кредитного характера	-	4 158	133 443	-	137 601

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на конец дня 31 марта 2020 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Поручительство	-	-	343 342	-	343 342
Залог	-	9 050	856 116	-	865 166

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на конец дня 31 декабря 2019 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Поручительство	-	-	532 820	-	532 820
Залог	-	8 350	847 222	-	855 572

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	348 409	311	16 278	49 998	414 996
Процентные расходы	-	(4 599)	(7 070)	(87)	(11 756)
<i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i>	-	-	(7)	-	(7)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(17 904)	3 730	504	-	(13 670)
Комиссионные доходы	1 775	64	828	18	2 685
Комиссионные расходы	(3 902)	-	-	(61)	(3 963)
Операционные доходы	-	-	203	20	223
Операционные расходы	(7)	(111)	(3 744)	(9 071)	(12 933)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	217 927	371	19 522	-	237 820
Процентные расходы	-	(19 269)	(7 657)	(9 742)	(36 668)
<i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i>	-	(5 401)	(14)	-	(5 415)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	325	-	-	325
Комиссионные доходы	-	89	684	1 809	2 582
Комиссионные расходы	(200)	-	-	-	(200)
Операционные доходы	-	-	158	110 660	110 818
Операционные расходы	(7)	(70)	(4 098)	-	(4 175)

ПАО «Запсибкомбанк» является дочерней компанией Банка ВТБ (ПАО). Российская Федерация контролирует деятельность Банка ВТБ (ПАО). Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает значительное влияние на ряд компаний, совместно именуемых как компании, связанные с государством.

Объемы существенных операций Банка с компаниями, связанными с государством, представлены в таблицах ниже:

	за 31.03.2020	за 31.12.2019
Остатки		
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3 786 024	3 284 789
Средства в кредитных организациях	126 976	51 187
Чистая ссудная задолженность	13 065 528	9 884 481
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 291 401	9 396 075
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 125 245	6 178 490
Прочие активы	70 998	40 620
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	6 568	14 513
Средства клиентов	10 513 427	9 471 036
Прочие обязательства	28 029	171 086
Гарантии и поручительства, полученные Банком	8 099 206	7 665 853
Гарантии, выданные Банком	1 965 319	3 066 960
Иные обязательства кредитного характера	3 153 041	5 072 998
Принятое обеспечение по операциям с компаниями, связанными с государством:		
- поручительство	19 410 110	18 592 859
- залог	4 828 909	4 296 174

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Доходы/расходы		
Процентные доходы	511 735	553 244
Процентные расходы	(114 870)	(72 791)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	9 161	2 469
Комиссионные доходы	39 270	30 405
Комиссионные расходы	(15 390)	(9 894)
Операционные доходы	4 863	1 927
Операционные расходы	(12 076)	(115 031)

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

	за 31.03.2020		за 31.12.2019	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Краткосрочные вознаграждения	-	21 078	116	67 456
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	117 620	-	128 701
Итого	-	138 698	116	196 157

	за 31.03.2019		за 31.12.2018	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Краткосрочные вознаграждения	-	23 890	1 512	5 660
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	117 011	-	160 035
Итого	-	140 901	1 512	165 695

Краткосрочная часть вознаграждения формируется в денежной форме (в виде оклада, премий, доплат, стимулирующих надбавок, зависящих от результатов работы работника и Банка, с учетом районного коэффициента, социальных выплат при наступлении определенного жизненного события), а также в натуральной форме (в виде материальных ценностей, по результатам проводимых программ, конкурсов, совместных акций с партнерами Банка по бизнесу). В размер вознаграждения включается оплата по среднему заработку, а также вознаграждение, отдельно выплачиваемое за участие в работе органов управления.

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором ключевой управленческий персонал выполнял соответствующие работы по должности.

Выплаты краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 1 квартал 2020 года составили 83 642 тыс. рублей (1 квартал 2019г.: 39 925 тыс. рублей).

В течение 1 квартала 2020 года выходное пособие ключевому управленческому персоналу не выплачивалось (1 квартал 2019г.: 15 380 тыс. рублей).

Сумма страховых взносов, начисленная на выплаченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, за 1 квартал 2020 года составила 14 183 тыс. рублей (1 квартал 2019г.: 8 684 тыс. рублей).

Долгосрочные премиальные вознаграждения включены в систему оплаты труда с 2015 года и подлежат выплате по истечении трех лет с момента окончания года, в котором совершались операции (сделки): за 2017 год – в 2021 году, за 2018 год – в 2022 году и т.д. В первом квартале 2019 года проведена оценка соблюдения условий и критериев выплаты долгосрочного вознаграждения за 2015 год, также в четвертом квартале 2019 года проведена оценка соблюдения условий и критериев выплаты долгосрочного вознаграждения за 2016 год, по результатам которых восстановлены суммы начисленных отсроченных вознаграждений за 2015 и 2016 годы в соответствии с уровнем выполнения долгосрочных ключевых показателей эффективности за указанные периоды.

В отчетном периоде вознаграждений по окончании трудовой деятельности ключевому управленческому персоналу не выплачивалось.

Мотивационных программ, предусматривающих выплаты ключевому управленческому персоналу на основе акций, в отчетном периоде не предусмотрено. Показатель соблюдения плановой стоимости акций учитывается при определении долгосрочного вознаграждения для сотрудников, принимающих риски, в т.ч. членам исполнительных органов.

11. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Запсибкомбанк»


В соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка принято решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО «Запсибкомбанк» за 1 квартал 2020 года, в том числе пояснительную информацию, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.zapsibcombank.ru) и странице распространителя информации на рынке ценных бумаг (ООО «Интерфакс-ЦРКИ») не позднее 15 мая 2020 года.


Президент ПАО «Запсибкомбанк»

 А.Б. Сурин

Главный бухгалтер
ПАО «Запсибкомбанк»




Г. А. Котова

Исполнитель: 
Дош Е.И.
Телефон: (3452) 25-73-66

13 мая 2020 года