

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АБСОЛЮТ БАНК» (ПАО)  
ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА.**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) по состоянию на 01 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

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

**1. Общая информация**

Полное наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)
Сокращённое наименование	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
Местонахождение (юридический адрес)	127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18
Местонахождение (почтовый адрес)	127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18
Банковский идентификационный код (БИК)	044525976
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН/КПП)	7736046991/770201001
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027700024560
Номер контактного телефона (факса, телекса)	+7 (495) 777-71-71, +7 (495) 995-10-01, факс +7 (495) 777-71-60
Адрес электронной почты	info@absolutbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»	http://www.absolutbank.ru

Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), от 06 октября 2015 г., регистрационный номер 14642 Н, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Свидетельство о включении АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 год под номером 396.

Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0139 (брокерская деятельность) от 01.11.2018 (бессрочно).

Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0155 (дилерская деятельность) от 01.11.2018 (бессрочно).

Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0075 (управление ценными бумагами) от 01.11.2018 (бессрочно).

Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0134 (депозитарная деятельность) от 01.11.2018 (бессрочно).

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: зарегистрирован Московской Регистрационной Палатой 12 мая 1993 г. в г. Москве, свидетельство № 022.906 (свидетельство, выданное Московской Регистрационной Палатой серия ЛЗ № 003143), дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г. – 12 июля 2002 г., свидетельство серия 77 № 007846651).

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ № 2306 от 11.08.2015, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

1. Лицензия на осуществление банковских операций (на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и иные операции с драгоценными металлами) от 11.08.2015 г. № 2306;
2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 04.12.2000 г. № 045-03198-000100;
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 16.11.2000 г. № 045-02819-010000;
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 16.11.2000 г. № 045-02777-100000;
5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 16.11.2000 г. № 045-02853-001000;
6. Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), от 06 октября 2015 г., регистрационный номер 14642 Н, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России;
7. Свидетельство о включении АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 396 от 11 января 2005 года.
8. Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0139 (брокерская деятельность) от 01.11.2018 (бессрочно).
9. Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0155 (дилерская деятельность) от 01.11.2018 (бессрочно).

10. Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0075 (управление ценными бумагами) от 01.11.2018 (бессрочно).

11. Свидетельство о членстве АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) СРО НФА №0134 (депозитарная деятельность) от 01.11.2018 (бессрочно).

## 2. Информация о банковской группе

По состоянию на 01.04.2020г. в состав Банковской (консолидированной) Группы, головной организацией которой является Банк, входят следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия банковской группы в деятельности участника, %	
			на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
ООО "Абсолют Лизинг"	Россия	64.91	100	100
ООО "Абсолют факторинг"	Россия	64.99	100	100
Комбинированный ЗПИФ "Якорь", в т.ч.:	Россия	65.23	100	100
- ООО "Селигер Парк"	Россия	41.20	90	90
ЗПИФ недвижимости "Генезис"	Россия	65.23	100	100
ПАО "Балтийский Инвестиционный Банк"	Россия	64.19	100	100
ООО "БАЛТИНВЕСТ Финанс"	Россия	64.99	100	100
ЗПИФ недвижимости "БАЛТИНВЕСТ - Российская недвижимость"	Россия	65.23	100	100
ЗПИФ недвижимости "ЭЛИТА"	Россия	65.23	22.0047	22.0047
ЗАО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 1"	Россия	64.99	100	100
ЗАО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 2"	Россия	64.99	100	100
ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 3"	Россия	64.99	100	100
ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 4"	Россия	64.99	100	100
ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ АБСОЛЮТ 5"	Россия	64.99	100	100
Комбинированный ЗПИФ "РВМ Новорижский-девелопмент", в т.ч.:	Россия	64.99	100	100
- ООО "Селигер Парк"	Россия	41.2	10	10
Комбинированный ЗПИФ "РВМ Новосаратовка-девелопмент"	Россия	65.23	100	100
Комбинированный ЗПИФ "ТФГ - Стабильный", в т.ч.	Россия	65.23	100	100
- ООО "Фонтанка Мебель"	Россия	47.99	100	100
- ООО "Саларьево Девелпмент"	Россия	41.2	100	0
ООО "МТЛ-ОТЕЛЬ"	Россия	55.1	100	100
ООО "Специализированное финансовое общество Балтинвест181"	Россия	64.99	100	100
ASHENVALE AVIATION LIMITED	Остров Мэн	77.35	100	100
Комбинированный ЗПИФ "ТФГ - Перспективный"	Россия	65.23	100	0
ООО "УК АУРУМ МЕНЕДЖМЕНТ"	Россия	41.2	100	0

Банковская Группа не владеет прямо или косвенно долями в капитале структурированных предприятий, как созданных для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке, таких как ЗАО «Ипотечный агент Абсолют 1», ЗАО «Ипотечный агент Абсолют 2», ООО «Ипотечный агент Абсолют 3», ООО «Ипотечный агент Абсолют 4», ООО «Ипотечный агент Абсолют 5», так и созданных для приобретения имущественных прав требования по автокредитам, таких как ООО "Специализированное финансовое общество Балтинвест181".

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы за 2019 год опубликована на сайте Банка и в сети интернет (<https://absolutbank.ru/>)

## 3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Банк ориентирован на залоговое и розничное кредитование, привлечение денежных средств физических лиц. обслуживание предприятий среднего бизнеса, их владельцев и сотрудников, и состоятельных частных клиентов.

Основные направления деятельности Банка:

1. Розничный бизнес: кредитование, ежедневное обслуживание, сберегательные и инвестиционные продукты;
2. Корпоративный бизнес: кредитование, лизинг, торговое финансирование и документарные операции, депозитные продукты, казначейские операции, расчётно-кассовое обслуживание, пластиковые карты;
3. Частное банковское обслуживание: вклады и депозиты, инвестиционные продукты, расчётно-кассовое обслуживание, страховые продукты;
4. Казначейство банка осуществляет дилинговые операции, операции с ценными бумагами, операции связанные с фондированием и управлением ликвидностью Банка, а также дополняет продуктовую линейку Корпоративного и Розничного бизнеса.

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

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

Темпы роста ВВП с исключением календарного фактора в феврале, по оценке, сохранились приблизительно на уровне января – 1,7–1,9 % г/г. Наибольший вклад в рост ВВП в феврале внесли торговля и промышленное производство (по 1,0 п.п.). В феврале 2020 г. был обновлен пятилетний максимум по темпу роста оборота розничной торговли, рост которого ускорился до 4,7 % г/г с 2,7 % г/г в январе 2020 года. Ускорение роста наблюдалось как в продовольст-

венном, так и в непродовольственном сегменте рынка. Темп роста в обрабатывающей промышленности в феврале ускорился до 5,0 % г/г после 3,9 % г/г в январе, в добывающей промышленности – до 2,3 % г/г (после снижения на 0,4 % г/г месяцем ранее). В то же время в электроэнергетике и водоснабжении в феврале наблюдалась слабая динамика, обусловленная, в первую очередь, более теплой, чем в прошлом году, погодой.

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

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

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

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

#### **Действия Банка России**

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

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

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

#### **Состояние банковского сектора**

В марте 2020 г. активы банковского сектора выросли на 3,3%, до 96,6 трлн руб., – существенно выше обычного среднемесячного уровня. В основном это произошло за счет рекордных объемов выдачи корпоративных кредитов, роста наличных денежных средств в кассе, межбанковских кредитов и средств в Банке России, а также в связи с увеличением справедливой стоимости производных финансовых инструментов (аналогично и на пассивной стороне баланса) на фоне снижения курса рубля. Более активный рост, по сравнению с январем и февралем, наблюдался также и в сегменте розничного кредитования.

Корпоративный портфель кредитных организаций (КО) вырос на 1,0 трлн руб. (2,6%), что является рекордным уровнем – для сравнения: за весь прошлый год корпоративные кредиты выросли на 5,8%. Пик выдач пришелся на последнюю неделю марта, что может быть связано с необходимостью компенсировать выпадающие денежные потоки компаний, особенно во время объявленной нерабочей недели, для оплаты текущих расходов (в том числе зарплат, аренды и налогов), со снижением активности на рынке облигационных займов (за март объем долговых ценных бумаг корпоративного сектора в обращении вырос всего на 60 млрд руб. по сравнению с ростом на 230 млрд руб. месяцем ранее; при этом объем вложений КО в облигации корпоративных эмитентов, по оценкам Банка России, сократился), а также с возможными ожиданиями, что кредитные ставки вырастут и (или) банки будут более консервативны в выдаче кредитов. Системно значимые кредитные организации (СЗКО) показали прирост корпоративных кредитов несколько ниже рынка (2,1%), тогда как портфель корпоративных кредитов других крупных КО из числа 100 крупнейших вырос сильнее (5,5%).

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

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

С учетом сложной экономической ситуации Банк России ожидает роста просрочки и проблемных кредитов в среднесрочной перспективе. Однако этот рост будет, скорее всего, сглажен, так как значительный объем кредитов постра-

давших заемщиков будет реструктурирован в рамках собственных программ банков или кредитных каникул, предусмотренных законом. В отношении большей части таких кредитов Банк России дал банкам временное право не досоздавать резервы, ожидая, что большая часть таких заемщиков сможет вернуться к нормальному обслуживанию долга, а те реструктуризации, которые все же окажутся проблемными, будут банками постепенно зарезервированы.

### **3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения годового общего собрания акционеров о распределении чистой прибыли.**

ГОСА в 2020 году еще не запланировано.

Годовое общее собрание акционеров Банка 27.06.2019 протокол №81 от 27.06.2019 приняло решение:

1. Утвердить за 2018 год убыток по данным бухгалтерского учета в сумме 8 343 800 795 рублей 77 копеек.

2. На покрытие убытка за 2018 год в сумме 8 343 800 795 рублей 77 копеек направить средства эмиссионного дохода Банка.

3. Дивиденды по обыкновенным именным акциям не выплачивать.

4. Нераспределенную прибыль прошлых лет направить на пополнение резервного фонда в сумме 256 136 985 рублей 71 копейки.

5. В оставшейся части нераспределенную прибыль прошлых лет не распределять.

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

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

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

Основными принципами и качественными характеристиками Учетной политики Банка являются:

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

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

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

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

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

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

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

#### **УЧЕТ ГОСУДАРСТВЕННЫХ СУБСИДИЙ**

Государственные субсидии предоставляются Банку в виде льготных процентных ставок по заемным средствам. Полученные возмещения недополученных доходов по выданным кредитам отражаются в качестве операционных доходов по символу «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами».

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

При первоначальном признании Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

После первоначального признания Банк классифицирует ФА исходя из:

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

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

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

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

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

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

Критерий, при превышении которого данная разница является существенной, составляет 5% от размера собственных средств капитала Банка на 1 января текущего года.

В этих случаях Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом.

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

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

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

#### ЦЕННЫЕ БУМАГИ.

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

После первоначального признания Банк классифицирует ценные бумаги исходя из:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом (паевыми инвестиционными фондами) или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества (паевого инвестиционного фонда),

то акции таких акционерных обществ (паи паевых инвестиционных фондов) учитываются на балансовом счете № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

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

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

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

#### ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

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

В этих случаях Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом.

Критерий, при превышении которого данная разница является существенной, составляет 5% от размера собственных средств капитала Банка на 1 января текущего года.

#### ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (ПФИ)

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

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

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

С даты заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных переоцениваются в дату изменения соответствующей переменной (курса иностранной валюты по отношению к рублю, учетной ценой на драгоценный металл или другой переменной), а также в том числе в последний рабочий день месяца.

Вложения Банка в финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания.

Дальнейшее определение справедливой стоимости финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

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

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

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

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

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

Для целей бухгалтерского учета стоимость имущества формируется с учетом сумм налога на добавленную стоимость.

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

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

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

Первоначальная стоимость определяется для объектов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В составе запасов учитываются материальные ценности стоимостью менее или равно 100 000 рублей, без учета суммы налога на добавленную стоимость, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и соци-

ально - бытовых нужд. Запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования.

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

- объект готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) объекта;
- Банк ведет поиск покупателя объекта, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

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

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

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

- стоимость Базового актива превышает критерий существенности, установленный в размере 300000 (триста тысяч) рублей, который применяется к объекту без учета износа;
- планируемый Срок аренды составляет более 12 месяцев (в том числе, с учетом возможных пролонгаций);
- Базовый актив является идентифицируемым активом.

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

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

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

Банк классифицирует аренду Базового актива как актива с низкой стоимостью в случае если его стоимость без учета износа не превышает критерий существенности - 300000 (триста тысяч) рублей, вне зависимости от Срока аренды. При этом, в случае если Банк-арендатор предоставляет Базовый актив в субаренду, то основной договор аренды не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды Базового актива с низкой стоимостью, т.е., Банк по основному договору аренды признает Актив в форме права пользования и арендное обязательство.

#### УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», вступившим в силу с 01.01.2016.

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

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

К краткосрочным вознаграждениям относятся:

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

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

К долгосрочным вознаграждениям относятся:

- выплаты/премии работникам по результатам деятельности Банка за отчетный год, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги и не подлежащие отмене/корректировке;



- выплаты выходных пособий в обмен на расторжение трудового договора не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором Банк признал обязательство по выплате выходного пособия.

#### **ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

#### **НАЛОГИ**

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

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

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

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

Банк является налоговым агентом по следующим видам налогов:

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

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

##### Налог на имущество

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

Субъекты РФ получили право дополнительно определять иные виды объектов недвижимости, которые будут облагаться налогом на имущество организаций по кадастровой стоимости. Например, гаражи, машино-места, единые недвижимые комплексы, объекты незавершенного строительства, садовые дома,хозпостройки, расположенные на садовых или приусадебных участках, иные здания, строения, сооружения, помещения определенных видов. Об этом внесены изменения в пп. 4 п. 1 ст. 378.2 НК РФ.

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

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

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

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

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

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

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

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

В первый рабочий день 2020 года в рамках перехода на стандарты МСФО 16 на балансе Банка были оприходованы активы в форме права пользования (далее АФПП) и арендные обязательства по операциям долгосрочной аренды. На 01.04.2020 года на балансе Банка находятся АФПП в общей сумме 2 081 697 тыс.руб. Чистая стоимость активов составляет 1 901 801 тыс. руб.

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

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

**5. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, отсутствуют.**

**6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.**

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

**6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты**

тыс.руб.	на 1 апреля 2020	на 1 января 2020
Денежные средства	3 343 915	1 696 840
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 808 585	7 994 619
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 424 128	2 606 150
Российская Федерация	324 143	617 454
Иные государства	1 099 985	1 988 696
<b>Итого</b>	<b>13 576 628</b>	<b>12 297 609</b>

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

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

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

тыс.руб.	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Долговые ценные бумаги	494 094	493 129
Долевые ценные бумаги	20	20
Производные финансовые инструменты	29 739	85 545
<b>Итого</b>	<b>523 853</b>	<b>578 694</b>

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

Виды ценных бумаг	на 1 апреля 2020 года			на 1 января 2020 года		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>	<b>494 094</b>			<b>493 129</b>		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	494 094			493 129		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	494 094	16.08.2023	06.12.2034	493 129	06.12.2034	06.12.2034
<b>Обремененные залогом по сделкам РЕПО</b>	<b>0</b>			<b>0</b>		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	0			0		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	0			0		
<b>Итого</b>	<b>494 094</b>			<b>493 129</b>		

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

на 1 апреля 2020 года, тыс. руб.	справедливая стоимость актива	справедливая стоимость обязательства	сумма требований	сумма обязательств
<b>Форвард</b>	<b>22 334</b>	<b>94 003</b>	<b>242 523</b>	<b>1 373 136</b>
- с иностранной валютой	22 334	93 907	202 105	1 373 136
<b>Фьючерс</b>	<b>587</b>	<b>436</b>	<b>108 826</b>	<b>78 121</b>
- с иностранной валютой	587	436	108 826	78 121
<b>Своп</b>	<b>6 818</b>	<b>251 445</b>	<b>8 769 537</b>	<b>1 921 866</b>
- с иностранной валютой	6 818	251 445	8 769 537	1 921 866
<b>Итого</b>	<b>29 739</b>	<b>345 884</b>	<b>9 120 886</b>	<b>3 373 123</b>

на 1 января 2020 года, тыс. руб.	справедливая стоимость актива	справедливая стоимость обязательства	сумма требований	сумма обязательств
<b>Форвард</b>	<b>15 007</b>	<b>60</b>	<b>128 301</b>	<b>440 633</b>
- с иностранной валютой	15 007	60	128 301	440 633
<b>Фьючерс</b>	<b>268</b>	<b>242</b>	<b>208 185</b>	<b>55 096</b>
- с иностранной валютой	268	242	208 185	55 096
<b>Своп</b>	<b>70 270</b>	<b>6 128</b>	<b>21 373 258</b>	<b>2 114 310</b>
- с иностранной валютой	70 270	6 128	21 373 258	2 114 310
<b>Итого</b>	<b>85 545</b>	<b>6 430</b>	<b>21 709 744</b>	<b>2 610 039</b>

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

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в таблице:

тыс. руб.	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
-----------	-----------------------	-----------------------

Долговые ценные бумаги	28 077 846	19 866 850
Долевые ценные бумаги	0	0
Ссуды физическим лицам	19 112 360	14 515 251
Переоценка ссудной задолженности, оцениваемой через ПСД	471 396	404 266
Проценты по ссудам	88 230	64 165
Прочие затраты	223 745	154 008
<b>Итого</b>	<b>47 973 577</b>	<b>35 004 540</b>

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

тыс. руб.	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	0	348
Резервы на возможные потери по ссудам	184 971	132 857
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам	40 071	38 904
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	(56 077)	(79 457)
<b>Итого</b>	<b>168 965</b>	<b>92 652</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	на 1 апреля 2020 года			на 1 января 2020 года		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>	<b>25 860 242</b>			<b>19 866 850</b>		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	13 306 310			13 897 231		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13 306 310	16.08.2023	06.12.2034	13 897 231	16.11.2022	06.12.2034
Корпоративные облигации:	12 553 932			5 969 619		
- Облигации российских компаний	7 796 723	15.05.2023	15.09.2028	5 905 824	15.05.2023	11.12.2043
- Облигации иностранных компаний	4 678 442	09.07.2020	09.11.2020	0		
- Облигации российских кредитных организаций	78 767	15.12.2022	15.12.2022	63 795	15.12.2022	15.12.2022
<b>Обремененные залогом по сделкам РЕПО</b>	<b>2 217 604</b>			<b>0</b>		
Корпоративные облигации:	2 217 604			0		
- Облигации российских компаний	424 339	15.05.2023	15.09.2028	0		
- Облигации иностранных компаний	1 793 265	03.11.2020	20.05.2021	0		
<b>Итого</b>	<b>28 077 846</b>			<b>19 866 850</b>		

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

тыс. руб.	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Облигации Правительства Российской Федерации	13 306 310	13 897 231
Облигации финансовых организаций		
- Кредитные организации	78 767	63 795
Облигации негосударственных коммерческих организаций		
- Финансовое посредничество	14 692 769	5 905 824
<b>Итого</b>	<b>28 077 846</b>	<b>19 866 850</b>

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 апреля 2020 года

тыс. руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	21 606 138	0	6 471 708	28 077 846
Долевые ценные бумаги	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>21 606 138</b>	<b>0</b>	<b>6 471 708</b>	<b>28 077 846</b>

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2020 года:

тыс. руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	19 866 850	0	0	19 866 850
Долевые ценные бумаги	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>19 866 850</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19 866 850</b>

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

на 1 апреля 2020 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого кредитных требований
	I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	73 554	18 729 724	213 054	114 304	69 954	19 200 590
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	73 554	18 729 724	213 054	114 304	69 954	19 200 590

на 1 апреля 2020 года,	Категория качества	Фактически	Расчетный	Снижение	Корректи-
------------------------	--------------------	------------	-----------	----------	-----------

тыс.руб.	II	III	IV	V	сформированный резерв	резерв без учета обеспечения	кредитного риска за счет обеспечения	ровка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	92 494	19 982	34 557	37 938	184 971	223 566	38 595	(56 077)
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	92 494	19 982	34 557	37 938	184 971	223 566	38 595	(56 077)

на 1 января 2020 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого кредитных требований
	I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	42 481	14 347 969	128 212	40 187	20 567	14 579 416
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	42 481	14 347 969	128 212	40 187	20 567	14 579 416

на 1 января 2020 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	97 679	9 516	14 065	11 597	132 857	144 853	11 996	(79 456)
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	97 679	9 516	14 065	11 597	132 857	144 853	11 996	(79 456)

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

на 1 апреля 2020 года, тыс.руб.	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная				Всего
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	19 200 590	308 968	169 250	85 145	45 719	609 082
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	19 200 590	308 968	169 250	85 145	45 719	609 082

на 1 января 2020 года, тыс.руб.	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная				Всего
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	14 579 416	253 421	58 185	40 187	8 521	360 314
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	14 579 416	253 421	58 185	40 187	8 521	360 314

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

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

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

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

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

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

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

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

Московская биржа;

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

Информационное агентство Блумберг (Bloomberg).

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

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости инструментов, отнесенных к третьему уровню иерархии, осуществляется расчетным способом в соответствии с утвержденными в Банке подходами.

##### **Описание процессов оценки справедливой стоимости;**

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

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

На регулярной основе происходит выявление признаков обесценения:

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

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

Порядок определения справедливой стоимости закреплён Учетной политикой Банка.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 01 апреля 2020, тыс. руб.

Показатель	Оценка справедливой стоимости с использованием				Балансовая стоимость	Непризнанный доход / (расход)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итоговая справедливая стоимость		
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>21 793 887</b>	<b>6 602 129</b>	<b>19 672 006</b>	<b>48 068 022</b>	<b>48 273 685</b>	<b>(205 663)</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	494 094	0	20	494 114	494 114	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые активы	0	29 739	0	29 739	29 739	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме ссудной задолженности)	19 287 852	6 572 390	0	25 860 242	25 860 242	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	19 671 986	19 671 986	19 671 986	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам "репо"	2 011 941	0	0	2 011 941	2 217 604	(205 663)
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
<b>Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>	<b>12 152 500</b>	<b>0</b>	<b>178 386 791</b>	<b>191 128 551</b>	<b>192 089 758</b>	<b>(961 207)</b>
Денежные средства и их эквиваленты	10 253 194	0	0	10 253 194	10 253 194	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 899 306	0	0	1 899 306	1 899 306	0
Договоры обратного "репо"	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	1 424 128	1 424 128	1 424 128	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	166 081 521	166 081 521	167 042 728	(961 207)
Прочие финансовые активы	0	0	10 881 142	11 470 402	11 470 402	0
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>0</b>	<b>345 884</b>	<b>0</b>	<b>345 884</b>	<b>345 884</b>	<b>0</b>
Депозиты	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые обязательства	0	345 884	0	345 884	345 884	0
<b>Финансовые обязательства справедливой стоимости которых раскрывается:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>216 750 115</b>	<b>216 750 115</b>	<b>223 411 387</b>	<b>6 661 272</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>216 750 115</b>	<b>216 750 115</b>	<b>223 411 387</b>	<b>6 661 272</b>

Средства других банков	0	0	9 322 610	9 322 610	9 322 610	0
Средства клиентов	0	0	197 926 012	197 926 012	204 591 919	6 665 907
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	6 748 428	6 748 428	6 743 793	(4 635)
Прочие финансовые обязательства	0	0	2 753 065	2 753 065	2 753 065	0
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 01 января 2020, тыс. руб.

Показатель	Оценка справедливой стоимости с использованием				Балансовая стоимость	Непризнанный доход /(расход)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итоговая справедливая стоимость		
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>18 128 154</b>	<b>2 317 370</b>	<b>14 983 703</b>	<b>35 429 227</b>	<b>35 429 227</b>	<b>0</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	493 129	0	20	493 149	493 149	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые активы	0	85 545	0	85 545	85 545	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме ссудной задолженности)	17 635 025	2 231 825	0	19 866 850	19 866 850	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	14 983 683	14 983 683	14 983 683	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам "репо"	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
<b>Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>	<b>9 691 459</b>	<b>0</b>	<b>184 543 353</b>	<b>195 057 599</b>	<b>197 146 883</b>	<b>(2 089 284)</b>
Денежные средства и их эквиваленты	7 832 032	0	0	7 832 032	7 832 032	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 859 427	0	0	1 859 427	1 859 427	0
Договоры обратного "репо"	0	0	9 382 063	9 382 063	9 382 063	0
Средства в других банках	0	0	2 606 190	2 606 190	2 606 190	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	161 996 778	162 819 565	164 908 849	(2 089 284)
Прочие финансовые активы	0	0	10 558 322	10 558 322	10 558 322	0
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>0</b>	<b>6 430</b>	<b>0</b>	<b>6 430</b>	<b>6 430</b>	<b>0</b>
Депозиты	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые обязательства	0	6 430	0	6 430	6 430	0
<b>Финансовые обязательства справедливой стоимости которых раскрывается:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>197 813 921</b>	<b>197 461 558</b>	<b>203 943 165</b>	<b>6 481 607</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>197 813 921</b>	<b>197 461 558</b>	<b>203 943 165</b>	<b>6 481 607</b>
Средства других банков	0	0	1 585 891	1 585 891	1 585 891	0
Средства клиентов	0	0	189 045 594	188 685 781	195 173 114	6 487 333
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	6 544 904	6 552 354	6 546 628	(5 726)
Прочие финансовые обязательства	0	0	637 532	637 532	637 532	0
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0

**6.1.5. Объем и структура финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации**

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Финансовые вложения, в т.ч.					10 059 722	9 980 620
- ООО "Абсолют Лизинг"	Россия	64.91	100	100	300 000	300 000
- ПАО "Балтийский Инвестиционный Банк"	Россия	64.19	100	100	10 001	10 001
- ООО "Абсолют факторинг"	Россия	64.99	100	100	300 000	300 000
- ООО "УК АУРУМ МЕНЕДЖМЕНТ"	Россия	41.2	100	0	300 000	0
- ASHENVALE AVIATION LIMITED	Остров Мэн	77.35	100	100	165	165
Комбинированный ЗПИФ "Якорь", в т.ч.:	Россия	65.23	100	100	3 073 825	3 073 825

- ООО "Селигер Парк"	Россия	41.2	90	90	1 531 800	1 503 507
ЗПИФ недвижимости "Генезис"	Россия	65.23	100	100	877 725	1 098 624
Комбинированный ЗПИФ "РВМ Новорижский-девелопмент", в т.ч.:	Россия	64.99	100	100	1 991 530	1 991 530
- ООО "Селигер Парк"	Россия	41.2	10	10	171 300	174 000
Комбинированный ЗПИФ "РВМ Новосаратов-ка-девелопмент"	Россия	64.99.1	100	100	559 979	559 978
Комбинированный ЗПИФ "ТФГ - Стабильный", в т.ч.	Россия	65.23	100	100	2 646 497	2 646 497
- ООО "Фонтанка Мебель"	Россия	47.99	100	100	115 000	115 000
- ООО "Саларьево Девелпмент"	Россия	41.2	100	0	4 908	0
Резервы на возможные потери					(2 697 705)	(2 763 702)
Финансовые вложения за вычетом резервов					7 362 017	7 216 918
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки					(243 233)	(187 886)
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации					7 118 784	7 029 032

тыс. руб.	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
<b>Инвестиции в дочерние и зависимые организации, в т.ч.</b>	<b>10 059 722</b>	<b>9 980 620</b>
Паи (ЗПИФ)	7 357 048	7 577 947
Вложения в зависимые и дочерние организации	2 702 674	2 402 673
Резервы на возможные потери	(2 697 705)	(2 763 702)
Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	(243 233)	(187 886)
<b>Итого</b>	<b>7 118 784</b>	<b>7 029 032</b>

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

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

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

Общая величина финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 1 апреля 2020г., составляет 10 059 722 тыс. руб., в том числе резервы на возможные потери в сумме 2 697 705 тыс. руб. и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки 243 233 тыс. руб. Таким образом чистые финансовые вложения по итогам 1 квартала 2020 г. составляют 7 118 784 тыс. руб., по итогам 2019 г. 7 029 032 тыс. руб.

Банковская Группа не владеет прямо или косвенно долями в капитале структурированных предприятий, как созданных для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке, таких как ЗАО «Ипотечный агент Абсолют 1», ЗАО «Ипотечный агент Абсолют 2», ООО «Ипотечный агент Абсолют 3», ООО «Ипотечный агент Абсолют 4», ООО «Ипотечный агент Абсолют 5», так и созданных для приобретения имущественных прав требования по автокредитам, таких как ООО "Специализированное финансовое общество Балтинвест181".

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

тыс.руб	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
- Акции кредитных организаций	10 001	10 001
- Финансовое посредничество	7 931 621	8 178 112
- Строительство	2 003 100	1 677 507
- Торговля	115 000	115 000
<b>Итого</b>	<b>10 059 722</b>	<b>9 980 620</b>

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

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Инвестиции	10 059 557	0	165	10 059 722
<b>Итого</b>	<b>10 059 557</b>	<b>0</b>	<b>165</b>	<b>10 059 722</b>

Концентрация географического риска инвестиций в дочерние и зависимые организации по состоянию на 1 января 2020 года, тыс.руб.:

	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Инвестиции	9 980 455	0	165	9 980 620
<b>Итого</b>	<b>9 980 455</b>	<b>0</b>	<b>165</b>	<b>9 980 620</b>

Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов учитываются по цене их приобретения.

Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов не переоцениваются, под вложения в указанные ценные бумаги Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери».

Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, принадлежащих Банку на 01.04.2020, приобретены с целью получения прибыли (далее также – ЗПИФ).

Общий объем инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, принадлежащих Банку, исходя из их Расчетной стоимости на 01.04.2020 составил: 6 869 153 тыс. руб.

#### Вложения в паи закрытых паевых инвестиционных фондов на счетах главы 6

Наименование ЗПИФ, паями которого владеет Банк	Кол-во паев ЗПИФ, принадлежащих Банку	Процент участия Банка в ЗПИФ	Цена приобретения паев ЗПИФ Банком (в тыс. руб.)	Расчетная цена паев ЗПИФ на 01.04.2020 (в тыс. руб.)	Расчетная цена паев ЗПИФ на 01.01.2020 (в тыс. руб.)
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Якорь» под управлением ООО «ТЕТИС Кэпитал»	3 047 232.61666	100%	3 073 824.55	2 280 707	2 269 880

Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Генезис» под управлением ООО «ТЕТИС Кэпитал»	1 103 716.352	100%	877 724.69	510 449	629 745
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «РВМ Новорижский-девелопмент» под управлением ЗАО УК Управляющая компания "РВМ Капитал"	19 915.2989	100%	1 991 529.90	892 276	948 638
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «РВМ Новосаратовка-девелопмент» под управлением ЗАО УК Управляющая компания "РВМ Капитал"	4 375 819	100%	559 979.05	579 182	580 889
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "ТФГ - Стабильный" под управлением Акционерное общество "Управляющая компания "ТРАНСФИН-ГРУП"	2 646 743.21686	100%	2 646 497.00	2 606 539	2 652 416
<b>ИТОГО</b>			<b>9 149 555.19</b>	<b>6 869 153</b>	<b>7 081 568</b>

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

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

тыс.руб	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ссуды клиентам- кредитным организациям, в т.ч</b>	<b>53 586 840</b>	<b>51 579 317</b>
Межбанковские кредиты и депозиты	42 771 479	42 155 634
Учтенные векселя	0	0
Требования, признаваемые ссудами	54 430	43 948
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	10 760 931	9 379 735
Прочие ссуды	0	0
<b>Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.</b>	<b>70 885 617</b>	<b>70 682 933</b>
Корпоративные кредиты	42 805 327	41 868 497
МСБ	19 292 344	20 571 378
Торговое финансирование	1 257 326	698 822
Учтенные векселя	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	7 530 620	7 544 236
Прочие ссуды	0	0
<b>Ссуды физическим лицам, в т.ч.</b>	<b>81 756 441</b>	<b>78 921 740</b>
Жилищные ссуды	4 528 686	5 158 853
Ипотечные кредиты	66 022 840	62 907 493
Автокредиты	7 812	8 615
Потребительские кредиты	10 699 177	10 332 767
Прочие ссуды	11 428	16 345
Требования, признаваемые ссудами	486 498	497 667
<b>Прочие затраты</b>	<b>589 260</b>	<b>473 781</b>
<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>(33 799 815)</b>	<b>(33 279 049)</b>
<b>Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>4 785 446</b>	<b>5 909 774</b>
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>177 803 789</b>	<b>174 288 496</b>

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

	тыс.руб	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
1	Депозиты в Банке России	0	0
2	Ссуды клиентам- кредитным организациям	53 586 840	51 579 317
3	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, в т.ч.:	70 885 617	70 682 933
3.1	Добыча полезных ископаемых	5 138	5 068
3.2	Обрабатывающие производства	5 849 601	5 872 560
3.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	234 040	283 615
3.4	Сельское хозяйство	44 899	46 608
3.5	Строительство	8 818 001	7 902 465
3.6	Транспорт и связь	5 980 407	4 324 726
3.7	Оптовая и розничная торговля	20 289 544	20 361 176
3.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 525 610	7 268 629
3.9	Финансовая деятельность	22 878 685	23 390 678
3.10	Прочие виды деятельности	259 692	1 227 408
4	Ссуды физическим лицам	81 756 441	78 921 740
5	Прочие затраты	589 260	473 781
6	Итого ссудной задолженности	206 228 898	201 183 990
7	Резерв на возможные потери по ссудам	(33 799 815)	(33 279 049)
8	Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	4 785 446	5 909 774
9	<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>177 803 789</b>	<b>174 288 496</b>



Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе сроков погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери и о корректировке оценочных резервов на 1 апреля 2020 года, тыс. руб.

	Срок, оставшийся до погашения ссуды						
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам-кредитным организациям	11 048 600	13 291 780	29 246 460	0	0	0	53 586 840
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	18 909 644	1 353 520	5 026 329	8 111 593	7 072 217	13 082 549	17 329 765
Ссуды физическим лицам	1 989 801	4 426	57 126	34 370	492 635	1 797 487	77 380 596
Итого ссудной задолженности	31 948 045	14 649 726	34 329 915	8 145 963	7 564 852	14 880 036	206 228 898
Резерв на возможные потери по ссудам	(18 835 634)	(3 882)	(370 945)	(25 762)	(1 838 146)	(4 071 177)	(8 654 269)
Итого чистой ссудной задолженности	13 112 411	14 645 844	33 958 970	8 120 201	5 726 706	10 808 859	172 429 083
Корректировка оценочных резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	2 089 404	(8 918)	26 420	(9 998)	(48 323)	2 181 528	555 333

на 1 января 2020 года, тыс. руб.

	Срок, оставшийся до погашения ссуды						
	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам-кредитным организациям	11 039 305	12 116 799	28 423 214	0	0	0	51 579 317
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	18 165 275	90 067	5 848 872	8 732 834	7 581 289	12 305 549	17 959 047
Ссуды физическим лицам	1 770 888	2 651	65 991	73 904	298 456	1 971 648	74 738 202
Итого ссудной задолженности	30 975 468	12 209 517	34 338 077	8 806 738	7 879 745	14 277 197	92 697 249
Резерв на возможные потери по ссудам	(17 915 525)	(3 740)	(560 711)	(671 214)	(1 843 759)	(3 715 185)	(8 568 915)
Итого чистой ссудной задолженности	15 673 612	12 192 319	33 645 343	8 606 871	6 010 515	12 983 135	84 702 920
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	2 613 669	(13 458)	(132 022)	471 347	(25 471)	2 421 123	574 586

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2020 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам-кредитным организациям	53 586 434	0	406	0	53 586 840
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	65 430 278	0	685 632	4 769 707	70 885 617
Ссуды физическим лицам	81 217 408	287 469	207 021	44 543	81 756 441
Итого ссудной задолженности	200 234 120	287 469	893 059	4 814 250	206 228 898
Резерв на возможные потери по ссудам	(33 142 939)	(8 886)	(361 115)	(286 875)	(33 799 815)
Итого чистой ссудной задолженности	171 618 033	278 283	548 810	4 769 403	177 214 529
Корректировка оценочных резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4 526 852	(300)	16 866	242 028	4 785 446

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2020 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам-кредитным организациям	51 579 317	0	0	0	51 579 317
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	66 234 610	0	550 420	3 897 903	70 682 933
Ссуды физическим лицам	78 335 566	321 835	217 081	47 258	78 921 740
Итого ссудной задолженности	196 149 493	321 835	767 501	3 945 161	201 183 990
Резерв на возможные потери по ссудам	(32 741 581)	(7 618)	(295 554)	(234 296)	(33 279 049)
Итого чистой ссудной задолженности	169 110 759	315 110	490 452	3 898 394	173 814 715
Корректировка оценочных резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5 702 847	893	18 505	187 529	5 909 774

По состоянию на 1 апреля 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составляет 17 517 884 тыс.руб. (сформированный резерв – 1 769 390 тыс.руб., корректировка резерва до оценочного -223 072 тыс.руб. (досоздание)), что составляет 26.20% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, равнялась 5 247 228 тыс.руб. (сформированный резерв – 160 572 тыс.руб., корректировка резерва до оценочного -53 850 тыс. руб. (восстановление)), что составляет 5.27% от общей величины предоставленных физическим лицам ссуд (займов).

Реструктурированная задолженность по кредитам юридическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 1 374 078 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 7 068 186 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 8 545 600 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 530 020 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам физическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 12 084 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 130 897 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 5 029 155 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 75 092 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составляет 18 863 786 тыс.руб. (сформированный резерв – 1 847 148 тыс.руб., корректировка резерва до оценочного -276 359 тыс.руб. (досоздание)), что составляет 28.26% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, равнялась 4 789 502 тыс.руб. (сформированный резерв – 148 038 тыс.руб., корректировка резерва до оценочного -26 174 тыс. руб. (восстановление)), что составляет 5.20% от общей величины предоставленных физическим лицам ссуд (займов).

Реструктурированная задолженность по кредитам юридическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 2 461 171 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 6 453 095 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 9 419 500 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 530 020 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам физическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 13 200 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 113 011 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 4 598 139 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 65 152 тыс.руб.

Структура ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, по категориям качества представлена далее:

на 1 апреля 2020 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого кредитных требований
	I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	74 474 034	90 772 930	3 026 177	7 904 932	30 050 825	206 228 898
- кредиты кредитным организациям	53 538 240	0	0	0	48 600	53 586 840
- кредиты юридическим лицам	16 633 240	19 777 989	581 133	7 106 052	26 787 203	70 885 617
- кредиты физическим лицам	4 302 554	70 994 941	2 445 044	798 880	3 215 022	81 756 441

на 1 апреля 2020 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	1 278 496	313 546	3 306 216	28 901 557	33 799 815	35 953 244	2 153 429	(4 785 446)
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	48 600	48 600	48 600	0	69 384
- кредиты юридическим лицам	705 704	6 085	3 072 976	26 524 702	30 309 467	31 419 328	1 109 861	(4 495 274)
- кредиты физическим лицам	572 792	307 461	233 240	2 328 255	3 441 748	4 485 316	1 043 568	(359 556)

на 1 января 2020 года, тыс. руб.	Категория качества					Итого кредитных требований
	I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	71 744 539	89 900 186	2 697 518	7 085 331	29 756 416	201 183 990
- кредиты кредитным организациям	51 540 012	0	0	0	39 305	51 579 317
- кредиты юридическим лицам	15 966 186	21 183 801	353 035	6 090 913	27 088 998	70 682 933
- кредиты физическим лицам	4 238 341	68 716 385	2 344 483	994 418	2 628 113	78 921 740

на 1 января 2020 года, тыс. руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	1 352 502	342 306	2 961 928	28 622 313	33 279 049	35 261 228	1 982 179	(5 909 774)
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	39 305	39 305	39 305	0	71 654
- кредиты юридическим лицам	774 981	18 278	2 686 019	26 626 872	30 106 150	31 217 327	1 111 177	(5 599 981)
- кредиты физическим лицам	577 521	324 028	275 909	1 956 136	3 133 594	4 004 596	871 002	(381 447)

Информация о ссудной задолженности в разрезе просроченной задолженности

на 1 апреля 2020 года, тыс.руб.	Ссудная задолжен- ность	в т.ч. просроченная				Всего
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	206 228 898	1 896 690	1 885 410	1 473 341	20 512 128	25 767 569
- кредиты кредитным организациям	53 586 840	0	0	0	48 600	48 600
- кредиты юридическим лицам	70 885 617	46 095	854 602	819 556	18 269 984	19 990 237
- кредиты физическим лицам	81 756 441	1 850 595	1 030 808	653 785	2 193 544	5 728 732

на 1 января 2020 года, тыс.руб.	Ссудная задолжен- ность	в т.ч. просроченная				Всего
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	201 183 990	1 685 269	1 266 725	2 470 246	18 533 140	23 955 380
- кредиты кредитным организациям	51 579 317	0	0	0	39 305	39 305
- кредиты юридическим лицам	70 682 933	52 566	765 310	2 136 003	16 599 030	19 552 909
- кредиты физическим лицам	78 921 740	1 632 703	501 415	334 243	1 894 805	4 363 166

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

тыс. руб.	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Долговые ценные бумаги	2 945 292	2 945 200
Резервы на возможные потери	(2 945 292)	(2 945 200)
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	на 1 апреля 2020 года			на 1 января 2020 года		
	Объем вло- жений, тыс. руб.	Срок погашения		Объем вло- жений, тыс. руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>	<b>2 945 292</b>			<b>2 945 200</b>		
Корпоративные облигации:						
- Облигации российских компаний	2 945 292	26.03.2011	24.03.2025	2 945 200	26.03.2011	24.03.2025
<b>Итого</b>	<b>2 945 292</b>			<b>2 945 200</b>		
<b>Обремененные залогом по сделкам РЕПО</b>	<b>0</b>			<b>0</b>		
<b>Итого</b>	<b>0</b>			<b>0</b>		

Анализ вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Облигации негосударственных коммерческих организаций		
- Финансовое посредничество	2 707	2 707
- Обрабатывающие производства	3 250	3 157
- Торговля	2 939 335	2 939 336
<b>Итого</b>	<b>2 945 292</b>	<b>2 945 200</b>

Эмитентами ценных бумаг в указанных категориях на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года являлись резиденты Российской Федерации.

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

тыс.руб.	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 янва- ря 2020 года	Величина оценочного резерва под ожи- даемые кредитные убытки по состоянию на 1 янва- ря 2020 года	Чистое создание (восстановление) резерва на воз- можные потери	Списание за счет резерва	Корректировка резерва до оценочного под ожидае- мые кредит- ные убытки	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 апре- ля 2020 года	Величина оценочного резерва под ожи- даемые кредитные убытки по состоянию на 1 апре- ля 2020 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	29 341 814	24 098 768	423 474	(15 635)	990 002	29 749 653	25 496 609
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая через ПСД	131 456	52 449	49 860	0	23 897	181 316	126 206
Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	348	39 252	(348)	0	1 167	0	40 071
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 945 200	2 945 200	92	0	0	2 945 292	2 945 292
Инвестиции в организации	2 763 847	2 951 732	(65 999)	0	55 348	2 697 848	2 941 081
Долгосрочные и прочие активы, полученные по договорам отступного	32 351	32 351	21 227	0	0	53 578	53 578
Прочие активы, включая процентные требования	5 208 296	4 498 258	178 894	(302)	123 700	5 386 888	4 800 550
Условные обязательства кредитного характера	731 204	337 613	(244 591)	0	249 655	486 613	342 677
Оценочные обязательства некредитного характера	12 417	12 417	0	0	0	12 417	12 417
Резерв под операции с резидентами офшорных зон	71 833	71 833	16 987	0	0	88 820	88 820
<b>Всего</b>	<b>41 238 766</b>	<b>35 039 873</b>	<b>362 609</b>	<b>(15 937)</b>	<b>1 443 769</b>	<b>41 602 425</b>	<b>36 847 301</b>

тыс.руб.	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года	Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	Списание за счет резерва	Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2019 года	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 апреля 2019 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	28 594 537	0	(679 571)	(10 383)	(3 724 395)	27 904 583	24 180 188
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая через ПСД	0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	0	0	888	0	46 126	888	47 014
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 791 906	0	153 048	0	0	2 944 954	2 944 954
Инвестиции в организации	1 751 234	0	195 336	0	417 597	1 946 570	2 364 167
Долгосрочные и прочие активы, полученные по договорам отступного	5 595	0	32 613	0	0	38 208	38 208
Прочие активы, включая процентные требования	1 817 258	0	2 428 964	(320)	(232 768)	4 245 902	4 013 134
Условные обязательства кредитного характера	789 601	0	(73 410)	0	(372 601)	716 191	343 590
Оценочные обязательства некредитного характера	305	0	146	0	0	451	451
Резерв под операции с резидентами офшорных зон	82 315	0	(6 979)	0	(75 336)	75 336	0
Всего	35 832 751	0	2 057 868	(10 703)	(3 941 377)	37 873 083	33 931 706

Величина изменения резервов отчетном периоде 2020 года, является несопоставимой с данными за аналогичный период 2019 года, в связи с созданием в 2019 году резервов на возможные потери по фактически неполученным процентам по финансовым активам, классифицированным в IV и V категории качества, в связи с изменением порядка их бухгалтерского учета с 1 января 2019 года, а также в связи с корректировками сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанных с применением в бухучете МСФО 9, начиная с 1 января 2019 года.

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

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

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

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

тыс.руб.	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств
на 01.04.2020	5 248 886	4 607 110
на 01.01.2020	0	0

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

Вид ценной бумаги, в нац. экв, тыс. руб.	Сумма ценных бумаг, переданных по первой части сделок РЕПО	Объем сделок прямого РЕПО, по первой части
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	0	0
Облигации прочих нерезидентов	1 793 265	1 611 786
Облигации прочих резидентов	424 339	405 320
Клиринговый сертификат участия	3 031 282	2 590 004
<b>ИТОГО</b>	<b>5 248 886</b>	<b>4 607 110</b>

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

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

Банк использует инструменты, которые предполагают возможность перечислению контрагенту/торговой площадке дополнительного обеспечения. Также Банк совершает операции предусматривающие неттинг (в т.ч. ликвидационный).

К указанным выше операциям относятся сделки РЕПО, а также сделки на валютном рынке, в первую очередь сделки валютный СВОП.

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

Во втором квартале 2016 года Банком было предоставлено обеспечение в исполнение обязательств Банка и ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» по договорам займа с Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ»), заключенным в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». Контрактный срок предоставленных займов составляет от 6 до 10 лет.

В качестве гарантийного обеспечения Банковская группа передала права требования по пулу ипотечных кредитов и кредитов юридических лиц, удовлетворяющих критериям, указанным в соглашениях с ГК «АСВ».

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

Задолженность перед ГК «АСВ» составляет 23,3 млрд.руб., которая состоит из задолженности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в размере 11 млрд.руб. и ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» - 12,3 млрд.руб. Общая балансовая стоимость обеспечения АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) под вышеуказанные задолженности на 01.04.2020 составила 15 млрд.руб., а на 01.01.2020 составила 15,6 млрд.руб., справедливая стоимость переданных Банком кредитов соответствует их балансовой стоимости.

Заемщик	Балансовая стоимость переданных Абсолют Банком активов на 01.04.2020г., млн. руб.	Балансовая стоимость переданных Абсолют Банком активов на 01.01.2020г., млн. руб.	Задолженность перед АСВ на 01.04.2020г., млн. руб.
Абсолют Банк	11 236	10 963	11 000
Балтинвестбанк	3 966	4 660	12 300
<b>Итого:</b>	<b>15 202</b>	<b>15 623</b>	<b>23 300</b>

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

В связи с переходом к стандартам МСФО 9, были изменены подходы и классификация ценных бумаг со счетов «Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» на счета «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» в объеме 2 789 млн. руб., а также со счетов «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» на счета «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в объеме 5,5 млн. руб. Дата реклассификации – первый рабочий день 2019 года.

По состоянию на 01.04.2020 Банк классифицировал часть ипотечных кредитов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Остаток ссудной задолженности по указанным требованиям на 01.04.2020 года составил 19 200 590 тыс. руб. Выделение вновь выдаваемых ипотечных кредитов в категорию по справедливой стоимости через прочий совокупный доход направлено на управление риском ликвидностью и процентным риском Банка.

**6.1.11. Сведения о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.**

Объем валютных сделок в 1 квартале 2020 года, по которым был неттинг:

Объем сделок, участвующих в неттинге, за 1 квартал 2020 года	Итого по RUB, тыс. руб.	Итого по USD, тыс. USD.
По всем валютным инструментам	1 049 472 575	61 903
В т.ч. по валютным СВОПам (в т.ч. клиринг на Московской бирже)	1 019 411 030	4 926

Объем валютных сделок в 1 квартале 2019 года, по которым был неттинг:

Объем сделок, участвующих в неттинге, за 1 квартал 2019 года	Итого по RUB, тыс. руб.	Итого по USD, тыс. USD.
По всем валютным инструментам	2 236 680 636	686 913
В т.ч. по валютным СВОПам (в т.ч. клиринг на Московской бирже)	2 204 905 411	623 200

**6.1.12. Сведения о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения**

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, полученных в обеспечение по предоставленным кредитам (сделки обратного РЕПО), а также переданных Банком в обеспечение по полученным кредитам (сделки прямого РЕПО внутри обратного), содержится в таблице ниже.

тыс.руб.	Сумма предоставленных кредитов по сделкам репо	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Из них передано в обеспечение по сделкам репо	Балансовая стоимость связанных обязательств
на 01.04.2020	10 760 931	10 969 122	1 159 996	1 159 996
на 01.01.2020	9 379 735	9 393 050	0	0

Банк осуществляет сделки РЕПО преимущественно с Банком России, НКЦ и с контрагентами на Московской бирже в соответствии с нормативными документами Банка России и правилами Московской Биржи, регламентирующими указанные операции. Сделки РЕПО заключаются на основании договоров РЕПО, определенных статьей 51.3 от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ Федерального закона «О рынке ценных бумаг», заключенных в том числе на условиях генерального соглашения (единого договора), и удовлетворяющих правилам пункта 1 пункта 3 и (или) пункта 4 статьи 4.1 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

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

Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, представлена далее:

	на 1 апреля 2020 года		на 1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, итого, из них:	38 676 656	x	30 616 753	x
Справедливая стоимость которых может быть надежно определена, в т.ч.	20 305 646	21 299 793	16 107 038	18128155
- имеющие признаки обесценения	0	x	0	x
Справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, в т.ч.	18 371 010	12 556 042	14 509 715	8 656 877
- имеющие признаки обесценения	5 814 968	x	5 852 838	x

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

**6.1.14. Основные средства.**

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

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

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

- СС полученного актива - если имеется возможность ее надежно определить;

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

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

Первоначальной стоимостью выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов ОС признается:

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

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

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

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

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

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

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

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

Срок полезного использования объекта основных средств определяется исходя из:

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

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

На 1 апреля 2020 года, тыс. руб.

	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС и НМА, не введенные в эксплуатацию	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Активы в форме права пользования	Всего
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	2 137 392	1 599 443	74 533	1 165 052	33 074	45 433	1 799 950	0	6 854 877
Поступления		20 319	0	54 666	23 216	76 249	0	2 081 697	2 256 147
Выбытия	(53 733)	(10 337)	0	(47 329)	(24 637)	(74 985)	0	0	(211 021)
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	2 083 659	1 609 425	74 533	1 172 389	31 653	46 697	1 799 950	2 081 697	8 900 003
Амортизация									
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	295 611	1 340 810	30 285	772 950	0	0	0	0	2 439 656
Начислено за период	6 505	19 260	1 629	59 281	0	0	0	179 896	266 571
Выбытия	(8 192)	(6 667)	0	(28 302)	0	0	0	0	(43 161)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	293 924	1 353 403	31 914	803 929	0	0	0	179 896	2 663 066
Остаточная стоимость по состоянию на 1 апреля 2020 года	1 789 735	256 022	42 619	368 460	31 653	46 697	1 799 950	1 901 801	6 236 937

Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>289 239</b>

Поступления	68 664
Выбытия	(50 118)
Изменение справедливой стоимости	0
Изменение за счет РВП	(21 246)
<b>Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года</b>	<b>286 539</b>

На 01 апреля 2019 года, тыс. руб.

	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС и НМА, не введенные в эксплуатацию	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
<b>Фактические затраты / Текущая (восстановительная) стоимость</b>								
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>2 137 392</b>	<b>1 737 080</b>	<b>85 011</b>	<b>945 485</b>	<b>30 280</b>	<b>31 250</b>	<b>1 813 479</b>	<b>6 779 977</b>
Поступления	0	4 712	0	57 335	40 566	65 142	0	167 755
Выбытия	0	(4 060)	(7 148)	0	(41 426)	(62 047)	0	(114 681)
Изменение справедливой стоимости, в т.ч. за счет обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года</b>	<b>2 137 392</b>	<b>1 737 732</b>	<b>77 863</b>	<b>1 002 820</b>	<b>29 420</b>	<b>34 345</b>	<b>1 813 479</b>	<b>6 833 051</b>
<b>Амортизация</b>								
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>269 213</b>	<b>1 440 936</b>	<b>30 583</b>	<b>578 205</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 318 937</b>
Начислено за период	6 509	23 351	1 743	33 204	0	0	0	64 807
Выбытия	0	(4 060)	(4 648)	0	0	0	0	(8 708)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года</b>	<b>275 722</b>	<b>1 460 227</b>	<b>27 678</b>	<b>611 409</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 375 036</b>
<b>Остаточная стоимость по состоянию на 1 апреля 2019 года</b>	<b>1 861 670</b>	<b>277 505</b>	<b>50 185</b>	<b>391 411</b>	<b>29 420</b>	<b>34 345</b>	<b>1 813 479</b>	<b>4 458 015</b>

Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Долгосрчные активы, предназначенные для продажи
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>205 622</b>
Поступления	664 830
Выбытия	(11 944)
Изменение справедливой стоимости	(300)
Изменение за счет РВП	(32 595)
<b>Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года</b>	<b>825 613</b>

Данные за соответствующие периоды 2020 и 2019 года несопоставимы, так как в первый рабочий день 2020 года в рамках перехода на стандарты МСФО 16 на балансе Банка были оприходованы активы в форме права пользования (далее АФПП) и арендные обязательства по операциям долгосрочной аренды. На 01.04.2020 года на балансе Банка находятся АФПП в общей сумме 2 081 697 тыс.руб. Чистая стоимость активов составляет 1 901 801 тыс. руб.

#### 6.1.14.1. Дополнительная информация по основным средствам

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

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.04.2020 нет.

#### Величина фактических затрат на приобретение и сооружение объекта основных средств

Общая величина фактических затрат на приобретение и сооружение объектов основных средств составила за 1 квартал 2020 года 20 319 тыс. руб., за 1 квартал 2019 года – 4 496 тыс. руб.

#### Сумма договорных обязательств на приобретение и сооружение основных средств

Сумма договорных обязательств на приобретение и сооружение основных средств составила за 1 квартал 2020 года 2 029 тыс. руб., за 1 квартал 2019 года – 6 382 тыс. руб.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется исходя из:

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

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

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

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

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

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

Информация о движении балансовой стоимости НВНОД изложена в таблице к пункту 6.1.14.

По первоначальной стоимости НВНОД в Банке не учитывается.

#### Данные о переоценке и дате последней переоценки НВНОД

Данные о переоценке основных средств, НВНОД и другого имущества за 2019 год с учетом операций СПОД представлены в таблице:

Наименование вида имуще-	Способ переоценки/методика оценки	Дата по-	Изменения стоимости объекта (тыс. руб.)
--------------------------	-----------------------------------	----------	---

ства		следней переоценки	Увеличение (за счет доба- вочного капи- тала)	Увеличение (за счет доходов)	Уменьшение (за счет расходов)
НВНОД	способ переоценки доходный, сравнительный, затратный	15.01.2020	0	5 631	19 160
Долгосрочные активы, пред- назначенные для продажи	способ переоценки сравнительный, индекс- ный, затратный	15.01.2020	0	4 945	11 053
Средства труда и предметы труда	способ переоценки затратный	15.01.2020	0	0	65

#### Сведения об оценке

Оценка НВНОД производилась ООО "Светлоярский" Кудрявцева А.Ю., Кудрявцев А.Г. и ООО "ЭсАрдЖи-Консалтинг" Болотникова А.В. Оценщики: Кудрявцева А.Ю. - член Некоммерческого партнерства "СМАО" рег. № 1701. Кудрявцев А.Г. - член Некоммерческого партнерства СРО "СВОД" рег. № 692, Болотникова А.В. - член СРО СПО, место-нахождение: 190000, Санкт-Петербург, пер. Гривцова, д. 5, лит. Б, офис 101. Реестровый номер 0514 от 01.02.2013г.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производилась силами Банка на основании За-ключения Отдела независимой оценки Управления по работе с залогами Департамента кредитных рисков и информа-ции из открытых источников (Rosreestr.net), а также ООО "Светлоярский", Кудрявцева А.Ю., член Некоммерческого партнерства «СМАО», регистрационный №1701 и ООО "АБК-Консалт", Брель О.Г., член Саморегулируемой межрегио-нальной ассоциации оценщиков (СМАО) (№0001 от 28.06.07г в едином государственном реестре саморегулируемых организаций оценщиков).

Оценка средств и предметов труда производилась силами Банка на основании Заключение Отдела независимой оценки Управления по работе с залогами Департамента кредитных рисков.

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

Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования раскрываются в следующей таблице:

Нефинансовый актив	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Текущее использование
<b>Отчетная дата 01.04.2020 г.</b>		
Помещение по адресу г.Москва, Б.Сухаревская пл., д. 1/2, стр.1	111 830	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок по адресу г.Москва, поселение Москов-ский, д. Саларьево, уч. N 10/1	1 102 420	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земля г.Краснодар, Западный округ, ул. Дальняя, д.9	12 300	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
<b>Отчетная дата 01.01.2020 г. (с учетом операций СПОД)</b>		
Помещение по адресу г.Москва, Б.Сухаревская пл., д. 1/2, стр.1	111 830	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земельный участок по адресу г.Москва, поселение Москов-ский, д. Саларьево, уч. N 10/1	1 102 420	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Земля г.Краснодар, Западный округ, ул. Дальняя, д.9	12 300	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора

#### 6.1.16. Информация об операциях аренды

Информация о движении балансовой стоимости активов в форме права пользования изложена в таблице к пункту 6.1.14.

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

	Аренд- ный доход	Не генерирующие расходы		Генерирующие расходы	
		Расходы на ремонт	Расходы на текущее обслуживание/ содер- жание	Уменьшение/увеличение арендной платы на время проведения ремон- та	Переменная арендная плата (коммуналь- ные услуги относятся на расходы, а по- лученные средства на доходы по аренде)
ИТОГО:	5 971	0	255	0	0
			255		

Договорные обязательства по приобретению, строительству, развитию или улучшению НВНОД не заключались.

#### 6.1.17. Информация о нематериальных активах

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами (далее - НМА) признаются объекты, не имеющие ма-териально-вещественной формы, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени – свыше 12 месяцев. Для признания нематериального актива необходимо соблю-дение следующих условий: Банк имеет право на получение экономических выгод (дохода) от использования объекта в будущем, которое может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих сущест-вование самого нематериального актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравнен-ные к ним средства индивидуализации (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор ус-тупки (приобретения) патента, товарного знака); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выде-ления или отделения от других активов); первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Объекты интеллектуальной собственности (программное обеспечение, права пользования и прочее), не отве-чающие критериям признания их в качестве нематериальных активов, по которым договором (или другим документом, подтверждающим их приобретение) определен срок их использования, учитываются на отдельном лицевом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», с последующим равномерным, исходя из сроков использования, определенных договором, отнесением на расходы Банка.

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

Срок полезного использования объекта НМА определяется исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА;
- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выго-ды.

Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка.

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

Информация о движении балансовой стоимости нематериальных активов изложена в таблице к пункту 6.1.14.



**6.1.17.1. Убытки от обесценения по нематериальным активам**

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

**6.1.17.2. Дополнительная информация по нематериальным активам****Величина фактических затрат на приобретение нематериальных активов**

Общая величина фактических затрат на приобретение нематериальных активов составила за 1 квартал 2020 года 55 930 тыс. руб., Общая величина фактических затрат на приобретение нематериальных активов составила за 1 квартал 2019 года 60 646 тыс. руб

**Сумма договорных обязательств на приобретение нематериальных активов**

Сумма договорных обязательств на приобретение (создание) нематериальных активов составила за 1 квартал 2020 года – 37 441 тыс. руб., а за 1 квартал 2019 год – 47 624 тыс. руб.

**6.1.18. Прочие активы**

Прочие активы (дебиторская задолженность) по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года и представлены следующим образом:

тыс.руб.	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Расчеты по брокерским операциям	1 199 813	1 199 824
Операционные комиссии	432 573	387 292
Требования по начисленным доходам по паям	332 050	332 050
Требования по прочим операциям	81 581	91 015
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	16 001	31 802
Требования по платежам за памятные монеты	6 143	6 465
Расчеты с прочими дебиторами	2 462	1 285
Резерв на возможные потери	(395 963)	(341 859)
Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	(193 695)	(197 518)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>1 480 965</b>	<b>1 510 356</b>
Предварительная оплата ценностей и услуг	523 425	499 294
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15 505	11 712
Расчеты по налогам и сборам	21	13
Резерв на возможные потери	(460 057)	(443 241)
Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	252 270	244 664
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>331 164</b>	<b>312 442</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 812 129</b>	<b>1 822 798</b>

**6.1.19. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости**

тыс.руб.	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Счета типа "Лоро"	52 594	85 891
Кредит "Овердрафт"	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	3 500 000	1 500 000
Синдицированные кредиты	0	0
Прочие привлеченные средства	3 752 568	0
Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	0	0
<b>Итого</b>	<b>7 305 162</b>	<b>1 585 891</b>

**6.1.20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости**

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

тыс. руб.	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Текущие счета и депозиты до востребования	41 899 831	36 411 536
- Физические лица	4 654 283	4 386 277
- Юридические лица	35 535 089	30 208 035
- Индивидуальные предприниматели	1 710 459	1 817 224
Срочные депозиты	146 196 422	143 030 058
- Физические лица	114 817 299	108 163 262
- Юридические лица	31 072 242	34 318 995
- Индивидуальные предприниматели	306 881	547 801
Прочие привлеченные средства физических лиц	2 474 064	2 175 557
Прочие привлеченные средства юридических лиц	11 007 160	11 000 000
Прочие привлеченные средства индивидуальных предпринимателей	0	0
Начисленные проценты юридических лиц	679 794	616 903
Начисленные проценты физических лиц	2 333 082	1 936 408
Начисленные проценты индивидуальных предпринимателей	1 566	2 652
<b>Итого</b>	<b>204 591 919</b>	<b>195 173 114</b>

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

тыс. руб.	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Добыча полезных ископаемых	1 380 552	3 396 010
Обрабатывающие производства	3 694 162	3 762 912
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	318 462	230 288
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	926 004	703 843
Строительство	11 797 837	9 504 068
Транспорт и связь	6 245 465	7 104 164
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 875 103	9 139 363
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	13 099 267	11 374 711
Финансовая деятельность	32 083 999	29 694 589
Прочие виды деятельности	2 210 980	2 982 107

Итого	79 631 831	77 892 055
-------	------------	------------

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

Банк принимал и принимает участие в следующих государственных программах:

1. Государственная программа, действующая в период с 2018 по 2022 годы (возмещение недополученных доходов по выданным ипотечным кредитам в рамках Постановления Правительства РФ №1711) за 3 месяца 2020 года Банк выдал в рамках программы 471 кредит на сумму более 1,52 млрд. руб.

2. Приобретение квартир с использованием ипотеки и средств материнского капитала, сертификата для молодых семей.

3. В Тюмени (передано на баланс Тюмени после закрытия офиса в Сургуте) - программа для жителей ХМАО (выдано в Сургуте порядка 15 кредитов), по которым банк в настоящее время получает компенсацию.

4. В третьем квартале 2015 года Банк заключил с государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" (ГК "АСВ") договоры субординированных займов, предоставляемых путем передачи облигаций федерального займа (ОФЗ) в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2014 года N 451-ФЗ. По условиям заключенных договоров Банк получил пять выпусков ОФЗ номинальной стоимостью 1, 2 млрд. руб. каждый. Стоимость субординированного займа приравнивается к купонным ставкам по выпускам ОФЗ, увеличенным на 1 процентный пункт. Купонные ставки по выпускам ОФЗ являются плавающими, и привязаны к ставке межбанковского рынка RUONIA. Начиная с 22.07.2015г. Банк включает общую сумму привлеченных займов в размере 6 млрд.руб. в состав источников дополнительного капитала.

Ниже приведена информация о сроках погашения субординированных займов и процентных ставках по ним:

Кредитор	Сумма займа, тыс.руб.	Дата включения в капитал	Дата погашения займа	Процентная ставка займа	ISIN ОФЗ	Дата погашения ОФЗ	Текущая % ставка по купону
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	22.01.2025	8.75	RU000A0JV4L2	29.01.2025	7.75
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	24.02.2027	8.64	RU000A0JV4M0	03.03.2027	7.64
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	26.09.2029	9.68	RU000A0JV4P3	03.10.2029	8.68
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	28.04.2032	9.57	RU000A0JV4N8	05.05.2032	8.57
ГК "АСВ"	1 200 000	22.07.2015	29.11.2034	9.41	RU000A0JV4Q1	06.12.2034	8.41
<b>Итого</b>	<b>6 000 000</b>						

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

#### 6.1.22. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Показатели	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Облигации, в т.ч.:	5 000 000	5 000 000
субординированные облигации	5 000 000	5 000 000
Выпущенные векселя, в т.ч.:	1 429 943	1 413 528
- Дисконтные векселя	1 415 428	1 399 013
- Процентные векселя	14 515	14 515
- Беспроцентные векселя	0	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	313 850	133 100
<b>Итого</b>	<b>6 743 793</b>	<b>6 546 628</b>

Информация о выпущенных облигациях, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена далее:

Серия (выпуск)	Рег.номер	ISIN	Дата начала размещения облигаций	Дата погашения облигаций	Размер купона, % годовых На 01.04.2020	Объем выпуска в тыс. руб. На 01.04.2020	Размер купона, % годовых На 01.01.2020	Объем выпуска в тыс. руб. На 01.01.2020
C01	40602306В от 14.03.2016	RU000A0JWF71	29.04.2016	22.10.2021	14.5	5 000 000	14.5	5 000 000
<b>Итого:</b>						5 000 000		5 000 000

#### 6.1.23. Прочие обязательства

Прочие обязательства (кредиторская задолженность) по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года представлены следующим образом:

тыс.руб.	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Арендные обязательства	1 944 270	0
Обязательства по прочим операциям	229 071	247 680
Расчеты с работниками по оплате труда	210 611	233 543
Незавершенные расчеты	131 576	76 032
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	84 191	39 803
Расчеты по налогам и сборам	65 357	25 251
Расчеты по выданным банковским гарантиям	14 522	20 081
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	12 417	18 755
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 306	12 417
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>2 697 321</b>	<b>673 562</b>

В первый рабочий день 2020 года в рамках перехода на стандарты МСФО 16 на балансе Банка были оприходованы арендные обязательства по операциям долгосрочной аренды и на 01.04.2020 года составили 1 944 270 тыс.руб.

#### 6.1.24. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

В отчетном периоде на 01.04.2020г. у Банка возникли оценочные обязательства в связи с предъявлением к Банку исковых заявлений в количестве 135 исковых заявлений на общую сумму 471 290 тыс. рублей, из них:

- 23 иска, требования по которым вытекают из розничных продуктов Банка (требований к физическим лицам и ИП), на общую сумму 8 146 тыс. руб.,

- 112 исков, требования по которым вытекают из корпоративных продуктов Банка (требования к юридическим лицам), на общую сумму 463 045 тыс. руб.,

Предъявленные к Банку иски можно разделить по следующим категориям:

Категория спора	Количество исков	Сумма исковых требований (тыс. руб.)
О взыскании денежных средств по банковской гарантии	91	397 834
О признании сделки/части сделки недействительной	7	0
О признании обязательства исполненным	3	0
О взыскании денежных средств	2	50 107
О взыскании неосновательного обогащения	3	3 336
О взыскании убытков	7	12 730
Прочие споры	22	7 283

В отчетном периоде на 01.04.2019г у Банка возникли оценочные обязательства в связи с предъявлением к Банку исковых заявлений в количестве 92 исковых заявления на общую сумму 484 414 тыс. рублей, из них:

- 36 исков, требования по которым вытекают из розничных продуктов Банка (требований к физическим лицам и ИП), на общую сумму 15 112 тыс. руб.,

- 56 исков, требования по которым вытекают из корпоративных продуктов Банка (требования к юридическим лицам), на общую сумму 469 302 тыс. руб.,

Предъявленные к Банку иски можно разделить по следующим категориям:

Категория спора	Количество исков	Сумма исковых требований (тыс. руб.)
О взыскании денежных средств по банковской гарантии	41	26 377
О признании сделки/части сделки недействительной	11	50
О взыскании неосновательного обогащения	5	3 989
О признании обязательства исполненным	4	5 398
О признании действий банка незаконными в рамках 115-ФЗ	6	0
О взыскании убытков	4	437 798
Прочие споры	21	10 802

Среднее время с момента подачи искового заявления до момента фактического взыскания денежных средств с Банка составляет порядка 6 месяцев.

При оценке вероятности выбытия денежных средств необходимо учитывать вероятность удовлетворения исковых требований, которая определяется юристом по каждому делу индивидуально и зависит от совокупности следующий фактор: 1) фактических обстоятельств дела 2) действующей судебной практики по делам с аналогичными обстоятельствами 3) категории спора.

Средняя вероятность взыскания по искам, требования по которым вытекают из розничных продуктов Банка, составляет менее 35 процентов от количества поданных исковых заявлений.

Средняя вероятность взыскания по искам, требования по которым вытекают из корпоративных продуктов Банка (за исключением исков о взыскании денежных средств по банковской гарантии), составляет менее 40 процентов от количества поданных исковых заявлений. Средняя вероятность взыскания по искам о взыскании денежных средств по банковской гарантии составляет 90 процентов от количества поданных исковых заявлений (по взысканным суммам Банк вправе предъявить требования о взыскании данных сумм в регрессном порядке с принципала по договору о выдаче гарантии – вероятность поступления денежных средств по данным искам составляет порядка 20—30 процентов от заявленных сумм).

Информация об изменении балансовой стоимости резервов – оценочных обязательств, приведена в таблице ниже.

тыс.руб.	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Остаток по состоянию на начало отчетного периода	12 417	305
Признанные в отчетном периоде, включая увеличение	87	1 108
Списанные в отчетном периоде	87	962
Восстановленные в отчетном периоде	0	0
<b>Остаток по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>12 417</b>	<b>451</b>

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

Внебалансовые обязательства, тыс. руб.	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Безотзывные обязательства кредитной организации, всего, в т.ч.	32 651 486	43 104 969
- неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	2 332 213	2 536 867
- ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, всего, в т.ч.	17 364 149	16 089 050
заем	6 591 384	6 696 000
РЕПО	10 772 765	9 393 050
- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	200 000	200 000
- обязательства по производным финансовым инструментам	12 755 124	24 279 052
- обязательства по прочим договорам	0	0
Выданные гарантии и поручительства	57 816 668	78 163 360
Условные обязательства некредитного характера	0	0
<b>Итого</b>	<b>90 468 154</b>	<b>121 268 329</b>

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

на 1 апреля 2020 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого активов
	I	II	III	IV	V	
Выданные гарантии и поручительства	24 428 223	32 197 543	763 108	19 430	108 364	57 516 668
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	1 948 032	351 670	25 572	6 249	690	2 332 213
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	200 000	0	0	0	0	200 000
<b>Итого</b>	<b>26 576 255</b>	<b>32 549 213</b>	<b>788 680</b>	<b>25 679</b>	<b>109 054</b>	<b>60 048 881</b>

на 1 апреля 2020 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Выданные гарантии и поручительства	226 143	136 916	6 606	102 800	472 465	565 548	93 083	(160 082)
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	5 304	5 263	2 891	690	14 148	14 501	353	16 076
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0	0	70
<b>Итого</b>	<b>231 447</b>	<b>142 179</b>	<b>9 497</b>	<b>103 490</b>	<b>486 613</b>	<b>580 049</b>	<b>93 436</b>	<b>(143 936)</b>

на 1 января 2020 года, тыс.руб.	Категория качества					Итого активов
	I	II	III	IV	V	
Выданные гарантии и поручительства	20 330 549	57 034 610	621 102	18 425	158 674	78 163 360
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	2 093 792	425 323	11 849	5 133	770	2 536 867
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	200 000	0	0	0	0	200 000
<b>Итого</b>	<b>22 624 341</b>	<b>57 459 933</b>	<b>632 951</b>	<b>23 558</b>	<b>159 444</b>	<b>80 900 227</b>

на 1 января 2020 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв без учета обеспечения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	II	III	IV	V				
Выданные гарантии и поручительства	446 495	112 917	5 860	151 863	717 135	739 214	22 079	(405 711)
Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	6 711	4 054	2 608	696	14 069	14 689	620	12 029
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0	0	92
<b>Итого</b>	<b>453 206</b>	<b>116 971</b>	<b>8 468</b>	<b>152 559</b>	<b>731 204</b>	<b>753 903</b>	<b>22 699</b>	<b>(393 590)</b>

**6.1.25.** Неисполненные кредитной организацией обязательства на 01.04.2020 и на 01.01.2020 года отсутствуют.

**6.1.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации**

С 01.04.2019 уставный капитал Банка сформирован в сумме 9 392 407 480 (Девять миллиардов триста девяносто два миллиона четыреста семь тысяч четыреста восемьдесят) рублей и разделен на 939 240 748 (Девятьсот тридцать девять миллионов двести сорок тысяч семьсот сорок восемь) штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая акция. Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями и выпускаются в бездокументарной форме. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 10 (Десять) рублей. Количество размещенных Банком обыкновенных акций – 939 240 748 (Девятьсот тридцать девять миллионов двести сорок тысяч семьсот сорок восемь) штук. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 1 479 354 131 (Один миллиард четыреста семьдесят девять миллионов триста пятьдесят четыре тысячи сто тридцать одна) штука. Данные акции предоставляют те же права, что и размещенные акции той же категории. Банк дополнительно размещает акции, но не более предельного указанного в пункте 5.3 Устава Банка количества акций, в противном случае в пункт 5.3 Устава Банка вносится изменение о новом предельном количестве объявленных акций.

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

**6.2.1. Процентные доходы по видам активов**

тыс.руб.	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
<b>Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т.ч.</b>	<b>3 479 256</b>	<b>6 602 792</b>
Ссуды и прочие размещенные средства юридическим лицам	1 038 223	1 258 429
Ссуды и прочие размещенные средства юридическим лицам (в части процентов, перенесенных с внебаланса)	0	2 176 758
Ссуды и прочие размещенные средства физическим лицам	2 413 980	2 477 457
Ссуды и прочие размещенные средства физическим лицам (в части процентов, перенесенных с внебаланса)	0	283 564
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	27 053	406 584
<b>Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч.</b>	<b>523 186</b>	<b>707 479</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	388 304	419 680
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в части процентов, перенесенных с внебаланса)	0	152 987
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через	134 789	134 720

прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	93	92
<b>Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, всего, в т.ч.</b>	<b>595 040</b>	<b>1 129 235</b>
Ссуды и прочие размещенные средства банкам	584 250	1 118 959
Корреспондентские счета НОСТРО	877	1 827
Средства в Банке России	9 913	8 449
Пени, штрафы, доходы прошлых лет, прочее	0	0
<b>Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>4 597 482</b>	<b>8 439 506</b>

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

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

тыс.руб.	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.</b>	<b>2 543 116</b>	<b>2 807 658</b>
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	1 644 652	1 530 684
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	707 244	902 090
Расчетные счета юридических лиц	185 304	367 011
Счета до востребования физических лиц	5 916	7 873
Пени, штрафы, расходы прошлых лет, прочее	0	0
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, всего, в т.ч.</b>	<b>62 885</b>	<b>104 438</b>
Депозиты и прочие привлеченные средства банков	62 519	104 321
Депозиты Банка России	366	109
Корреспондентские счета ЛОРО	0	8
<b>Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам</b>	<b>199 266</b>	<b>204 465</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>2 805 267</b>	<b>3 116 561</b>

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

тыс.руб.	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
<b>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:</b>	<b>(1 734 577)</b>	<b>2 030 926</b>
<b>Восстановление резерва</b>	<b>5 517 001</b>	<b>14 393 768</b>
По ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 002 640	3 405 827
По начисленным процентным доходам	299 382	225 807
Корректировки до оценочного резерва по ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	2 063 055	9 913 572
Корректировки до оценочного резерва по начисленным процентным доходам	151 924	848 562
<b>Создание резерва</b>	<b>7 251 578</b>	<b>12 362 842</b>
По ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 468 455	3 170 969
По начисленным процентным доходам	414 679	587 305
По начисленным процентным доходам (в части процентов, перенесенных с внебаланса)	0	2 217 883
Корректировки до оценочного резерва по ссудам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 081 019	6 011 814
Корректировки до оценочного резерва по начисленным процентным доходам	287 425	374 871
<b>Итого изменение резерва на возможные потери</b>	<b>(581 112)</b>	<b>(2 344 523)</b>
<b>Итого изменение корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(1 153 465)</b>	<b>4 375 449</b>

Величина изменения резервов, отраженная по данной статье ОФР в 2019, является несопоставимой с данными за аналогичный период 2020 года в связи с созданием резервов на возможные потери по фактически неполученным процентам по финансовым активам, классифицированным в IV и V категории качества, а также в связи с корректировками сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанных с переходом бухгалтерского учета банков с 1 января 2019 года на МСФО 9.

#### 6.2.4. Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
<b>Комиссионные доходы, всего, в т.ч.</b>	<b>861 203</b>	<b>761 089</b>
Выдача банковских гарантий и поручительств	519 590	404 659
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	156 952	154 141
Переводы денежных средств	81 879	93 554
Расчетное и кассовое обслуживание	41 339	45 458
Открытие и ведение банковских счетов	35 349	30 632
Другие операции	26 094	32 645
Операции с валютными ценностями	0	0
<b>Комиссионные расходы, всего, в т.ч.</b>	<b>63 453</b>	<b>64 972</b>

Переводы денежных средств	47 345	49 784
Другие операции	11 168	11 605
Операции с валютными ценностями	2 905	771
Открытие и ведение банковских счетов	1 046	756
Выдача банковских гарантий и поручительств	745	1 494
Расчетное и кассовое обслуживание	238	494
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	6	68

#### 6.2.5. Операционные расходы

тыс.руб.	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
<b>Операционные расходы, всего, в т.ч.</b>	<b>1 418 834</b>	<b>2 182 979</b>
Расходы на содержание персонала	689 815	947 433
Взносы в Фонд обязательного страхования	190 373	157 651
Прочие административно-хозяйственные расходы	189 813	215 076
Прочие расходы	184 031	270 071
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	150 430	64 807
Расходы от реализации приобретенных прав требований	8 652	356 507
Арендная плата	4 298	125 688
Списание активов, в т.ч. невзысканной дебиторской задолженности	1 422	45 746

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

тыс.руб.	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.</b>	<b>334 001</b>	<b>(2 832 557)</b>
Долговые ценные бумаги	0	(192 453)
Долговые ценные бумаги - переоценка	(7 284)	(15 619)
Долевые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги - переоценка	(1)	12 180
Форварды	(146 706)	34 941
Свопы	487 867	(2 671 781)
Прочие производные финансовые инструменты	125	175

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

тыс.руб.	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в т.ч.</b>	<b>9 748</b>	<b>38 390</b>
<b>Долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.</b>	<b>9 748</b>	<b>38 390</b>
Российской Федерации	10 498	41 840
Кредитных организаций - резидентов	2	(1 140)
Прочих резидентов	(752)	(15)
Нерезидентов	0	(2 295)
Долевые ценные бумаги	0	0

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

тыс.руб.	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в т.ч.</b>	<b>744 249</b>	<b>1 186 479</b>
Сумма курсовых разниц, за исключением возникающих по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	744 249	1 186 479
Сумма курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

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

тыс.руб.	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
<b>Налог на прибыль</b>	<b>52 623</b>	<b>50 791</b>
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>57 080</b>	<b>46 446</b>
- НДС	29 054	30 581
- Налог на имущество	9 737	9 466
- Транспортный налог	0	0
- Прочие налоги	18 289	6 399
<b>Итого</b>	<b>109 703</b>	<b>97 237</b>
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	0	0
<b>Всего</b>	<b>109 703</b>	<b>97 237</b>

По состоянию на 01.04.2020 сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам признана в размере 123 464 тыс. руб., на 01.01.2020 года - 123 464 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020 года сумма накопленного налогового убытка, не использованного для уменьшения налога на прибыль, составляет 25 195 701 тыс. руб.

С 1 января 2017 года сумму убытков, понесенных с 1 января 2007 года, можно переносить на все последующие годы, а не только в течение 10 лет, как это было раньше (п. 2 ст. 283 НК РФ).

В отчетные и налоговые периоды с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года налоговую базу запрещено уменьшать на сумму убытков в прошлых периодах больше, чем на 50% (п. 2.1 ст. 283 НК РФ).

Расчетные отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы на 01.04.2020г.

Сумма отложенных налоговых обязательств, тыс.руб.		Сумма отложенных налоговых активов, тыс.руб.	
через ОПУ	через капитал	через ОПУ	через капитал
1 685 731	34 268	3 211 052	99 991

В бухгалтерском учете на 01.04.2020 года отражены отложенные налоговые обязательства через капитал в сумме 32 993 тыс. руб., на 01.01.2020 года - 32 993 тыс. руб.

#### 6.2.10. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, выплаченных и включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года представлен следующим образом:

тыс. руб.	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	542 094	676 664
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (компенсация отпуска, компенсации при увольнении, компенсации при увольнении в соответствии с частью 3 ст. 180 ТК РФ, сохраняемый средний заработок на время трудоустройства)	12 265	10 832
Долгосрочные вознаграждения работникам	0	0
Страховые взносы, начисленные на вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде	158 130	183 300

#### 6.2.11. Раскрытие отдельных статей доходов и расходов

Затраты на исследования и разработки в качестве расходов не признавались.

Доходы от выбытия имущества за 1 квартал 2020 года составили 5 407 тыс. руб., расходы от выбытия основных средств – 4 209 тыс. руб. Доходы от выбытия имущества за 1 квартал 2019 года составили 2 843 тыс. руб., расходы от выбытия основных средств – 367 тыс. руб.

#### 6.2.12. Прибыль (убыток) за отчетный период

Финансовый результат Банка за отчетный период 2019 года является несопоставимым с данными за аналогичный период 2020 года в связи с переходом бухгалтерского учета банков с 1 января 2019 года на МСФО 9, в том числе за счет следующих операций:

корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

отражения на доходах начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества в целях формирования резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;

отражения резервов на возможные потери по фактически не полученным кредитной организацией процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества.

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

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

тыс. руб.	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
<b>Общий совокупный доход, всего, в т.ч.</b>	<b>(124 534)</b>	<b>4 471 541</b>
Прибыль (убыток)	94 082	4 628 368
Прочий совокупный доход, всего, в т.ч.	(218 616)	(156 827)
- переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(294 929)	(203 841)
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	76 313	47 014
- переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
- увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	0	0
- переоценка инструментов хеджирования	0	0
- денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0

Общий совокупный доход Банка за отчетный период 2019 года является несопоставимым с данными за аналогичный период 2020 года в связи с переходом бухгалтерского учета банков с 1 января 2019 года на МСФО 9.

В 1 квартале 2020 года и в 1 квартале 2019 года на величину капитала не оказывали влияние изменения положений учетной политики, а также не производилось исправление существенных ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, влияющих на финансовый результат.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение рассматриваемых отчетных периодов не выплачивались.

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

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

тыс.руб.	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Денежные средства	3 343 915	1 696 840
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 909 279	6 135 192
Средства в кредитных организациях	1 424 128	2 605 783
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>11 677 322</b>	<b>10 437 815</b>

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

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

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 года у Банка нет.

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

##### Система управления рисками

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

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

Система управления рисками и капиталом Банка создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования значимых рисков, а также управления принятыми объемами значимых рисков в целях внутренних процедур оценки достаточности капитала;

- обеспечения достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия всех принятых и потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- обеспечения соответствия подхода к управлению рисками и капиталом, применяемого Банке в своей деятельности, требованиям Банка России;
- обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации его стратегии развития;
- поддержания принимаемых на себя Банком рисков на уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом в соответствии со своей стратегией развития.

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

#### Совет директоров

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

#### Комитет по аудиту, рискам и комплаенс

Комитет по аудиту, рискам и комплаенс Совета Директоров Банка оказывает содействие Совету директоров Банка в части мониторинга и оценки эффективности системы управления рисками и капиталом в Банке.

#### Правление

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

#### Служба внутреннего аудита

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

#### Служба управления рисками

В обязанности подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками входит разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка, разработка и реализация сценариев и процедур стресс-тестирования, текущее управление банковскими рисками, в том числе идентификация, оценка и контроль за уровнем рисков Банка, осуществление процедур стресс-тестирования, формирование отчетных данных уровня принимаемых Банком рисков и достаточности капитала, разработка рекомендаций по снижению влияния рисков на достижение поставленных целей и реализации стратегии развития Банка.

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

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

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

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

#### *Выявление рисков*

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

#### *Оценка рисков*

В Банке применяются базовые подходы, установленные Банком России и количественные методы оценки значимых рисков, которые отражают ожидаемые и непредвиденные убытки на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные на основании исторических данных и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует сценарии кризисных явлений – "стресс-тесты".

#### *Мониторинг*

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

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

Установление Склонности к риску происходит на двух уровнях:

Склонность к риску первого уровня – определяется показателями, характеризующими достаточность капитала для покрытия всех принимаемых Банком рисков;

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



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

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

#### *Отчетность*

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

#### *Снижение риска*

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

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

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

### **7.1. Кредитный риск**

Деятельность Банка подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами) финансовых обязательств по договору.

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

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

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

Управление кредитным риском Банка осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий органов управления Банка, подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками на всех уровнях управления и бизнес-подразделений Банка.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на всех этапах кредитного процесса и включает в себя следующие процедуры:

- идентификация, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ограничение и снижение кредитного риска;
- контроль за уровнем совокупного кредитного риска и на уровне отдельных заемщиков (групп заемщиков);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия кредитного риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

Для оценки наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания используется информация только о просроченных платежах для следующих типов банковских кредитных продуктов: кредитные карты, расчетные карты с овердрафтом, кредиты наличными.

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

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

Важной составляющей процедур идентификации и измерения кредитного риска является осуществление процедур стресс-тестирования с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на величину кредитного риска. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования кредитного риска, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, нормативов и ликвидности Банка в условиях стресса.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для оценки наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания используется информация только о просроченных платежах для следующих типов банковских кредитных продуктов: кредитные карты, расчетные карты с овердрафтом, кредиты наличными.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Банк осуществляет расчет нормативов достаточности капитала банка в соответствии со стандартным подходом, установленным главой 2 Инструкции 199-И, а также применяет подход, установленный пунктом 2.3 Инструкции N 199-И. При расчете нормативов ликвидности H2, H3 и H4 Банк использует показатели Овм\*, Овт\*, О\*.

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

Ниже представлена информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску, о категориях качества финансовых активов, классифицируемых в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, а также об объемах обесцененной задолженности и о величине снижения кредитного риска за счет обеспечения. Проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности отражены по строке «Прочие активы».

на 1 апреля 2020 года, тыс.руб.	Оцениваемые по справедливости	Категория качества					Итого активов
		I	II	III	IV	V	

	вой стои- мости						
Ссудная и приравненная к ней задол- женность, всего, в т.ч.	0	74 627 193	108 731 177	2 845 713	7 583 249	26 211 487	219 998 819
- депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты кредитным организациям	0	53 366 761	0	0	0	48 600	53 415 361
- кредиты юридическим лицам	0	16 913 377	19 658 903	225 819	6 753 022	23 342 012	66 893 133
- кредиты физическим лицам	0	4 347 055	89 072 274	2 619 894	830 227	2 820 875	99 690 325
Вложения в ценные бумаги	494 114	28 858 940	559 979	3 951 549	1 991 530	2 176 059	38 032 171
Прочие активы, всего, в т.ч.	0	2 589 257	2 873 156	86 920	436 208	5 975 401	11 960 942
- требования к кредитным организа- циям	0	1 612 210	0	2	0	156	1 612 368
- требования к юридическим лицам	0	947 992	2 220 651	48 608	353 240	5 275 717	8 846 208
- требования к физическим лицам	0	29 055	652 505	38 310	82 968	699 528	1 502 366
Непрофильные активы	1 799 950	74 114	225 762	0	40 272	0	2 140 098
<b>Активы, итог</b>	<b>2 294 064</b>	<b>106 149 504</b>	<b>112 390 074</b>	<b>6 884 182</b>	<b>10 051 259</b>	<b>34 362 947</b>	<b>272 132 030</b>

на 1 апреля 2020 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформиро- ванный ре- зерв	Расчетный резерв без учета обеспе- чения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректи- ровка резер- ва до оце- ночного
	II	III	IV	V				
Резервы на возможные потери								
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	1 362 201	329 609	3 121 964	25 117 195	29 930 969	31 927 728	1 996 759	(4 308 154)
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	48 600	48 600	48 600	0	69 141
- кредиты юридическим лицам	702 025	6 082	2 888 499	23 080 652	26 677 258	27 678 232	1 000 974	(4 002 255)
- кредиты физическим лицам	660 176	323 527	233 465	1 987 943	3 205 111	4 200 896	995 785	(375 040)
Резервы на возможные потери по ценным бума- гам	86 875	1 550 935	1 050 884	2 176 059	4 864 753	4 864 753	0	179 879
Прочие резервы на воз- можные потери, всего, в т.ч.	29 827	28 159	218 901	5 888 388	6 165 275	6 262 654	97 379	(482 913)
- требования к кредит- ным организациям	0	1	0	156	157	157	0	235
- требования к юридиче- ским лицам	24 715	24 205	184 564	5 274 562	5 508 046	5 519 044	10 998	(439 004)
- требования к физиче- ским лицам	5 112	3 953	34 337	613 670	657 072	743 453	86 381	(44 144)
Непрофильные активы	23 374	0	30 204	12 417	65 995	65 995	0	0
Итого резервы на воз- можные потери	1 502 277	1 908 703	4 421 953	33 194 059	41 026 992	43 121 130	2 094 138	(4 611 188)

Причины отличия объема сформированных резервов на возможные потери от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки обусловлены в основном методикой резервирования: в части резервирования портфеля ипотечных ссуд (оцениваемых в РСБУ индивидуально) ожидаемые кредитные убытки рассчитываются не индивидуально, а по портфельной логике через вероятность дефолта (PD) и уровень потерь при дефолте (LGD) по каждому догово-ру; в части резервирования внебалансовых инструментов, используется рассчитанный на внутренней статистике коэф-фициент кредитной конвертации к дате дефолта; и другие методологические различия.

на 1 января 2020 года, тыс.руб.	Оценивае- мые по справедли- вой стои- мости	Категория качества					Итого акти- вов
		I	II	III	IV	V	
Ссудная и приравненная к ней задол- женность, всего, в т.ч.	0	71 514 870	103 538 313	2 798 138	6 747 061	25 951 640	210 550 022
- депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0
- кредиты кредитным организациям	0	51 384 378	0	0	0	39 305	51 423 683
- кредиты юридическим лицам	0	15 876 224	21 081 650	352 472	5 785 028	23 687 003	66 782 377
- кредиты физическим лицам	0	4 254 268	82 456 663	2 445 666	962 033	2 225 332	92 343 962
Вложения в ценные бумаги	493 149	20 646 574	566 895	4 172 448	1 991 530	2 176 059	30 046 655
Прочие активы, всего, в т.ч.	0	3 701 214	2 513 322	120 025	378 479	5 806 111	12 519 151
- требования к кредитным организа- циям	0	2 793 378	367	0	0	135	2 793 880
- требования к юридическим лицам	0	881 275	1 905 049	92 975	305 888	5 159 219	8 344 406
- требования к физическим лицам	0	26 561	607 906	27 050	72 591	646 757	1 380 865
Непрофильные активы	1 799 950	261 232	20 195	0	40 272	0	2 121 649
<b>Активы, итог</b>	<b>2 293 099</b>	<b>96 123 890</b>	<b>106 638 725</b>	<b>7 090 611</b>	<b>9 157 342</b>	<b>33 933 810</b>	<b>255 237 477</b>

на 1 января 2020 года, тыс.руб.	Категория качества				Фактически сформиро- ванный ре- зерв	Расчетный резерв без учета обеспе- чения	Снижение кредитного риска за счет обеспечения	Корректи- ровка резер- ва до оце- ночного
	II	III	IV	V				

Резервы на возможные потери								
Резервы на возможные потери по ссудам, всего, в т.ч.	1 441 478	349 028	2 781 146	24 901 618	29 473 270	31 368 808	1 895 538	(5 322 053)
- кредиты кредитным организациям	0	0	0	39 305	39 305	39 305	0	71 440
- кредиты юридическим лицам	771 203	18 200	2 521 324	23 234 098	26 544 825	27 641 046	1 096 221	(4 972 894)
- кредиты физическим лицам	670 275	330 828	259 822	1 628 215	2 889 140	3 688 457	799 317	(420 599)
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	55 446	1 646 599	1 055 995	2 176 059	4 934 099	4 934 099	0	149 164
Прочие резервы на возможные потери, всего, в т.ч.	26 872	48 924	194 857	5 713 055	5 983 708	6 082 342	98 634	(609 428)
- требования к кредитным организациям	4	0	0	135	139	139	0	201
- требования к юридическим лицам	21 936	46 201	164 696	5 149 995	5 382 828	5 397 781	14 953	(566 931)
- требования к физическим лицам	4 932	2 723	30 161	562 925	600 741	684 422	83 681	(42 698)
Непрофильные активы	2 147	0	30 204	12 417	44 768	44 768	0	0
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>1 525 943</b>	<b>2 044 551</b>	<b>4 062 202</b>	<b>32 803 149</b>	<b>40 435 845</b>	<b>42 430 017</b>	<b>1 994 172</b>	<b>(5 782 317)</b>

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Факторы обесценения определяются в соответствии с требованиями Положений 590-П, 611-П и 579-П.

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

Наименование обеспечения	на 1 апреля 2020 года тыс.руб.	на 1 января 2020 года тыс.руб.
<b>Обеспечение 1 категории</b>	<b>1 254 582</b>	<b>1 177 958</b>
Ценные бумаги	1 241 082	1 164 458
Гарантийный депозит	13 500	13 500
Гарантии, поручительства	0	0
<b>Обеспечение 2 категории</b>	<b>26 321 885</b>	<b>24 078 779</b>
Имущественные права (требования)	8 740 759	8 356 314
Недвижимость	8 722 809	8 550 859
Гарантии, поручительства	8 239 847	6 261 486
Оборудование, имущество	436 152	727 771
Транспортные средства	182 318	182 349
Товары в обороте	0	0
<b>Итого</b>	<b>27 576 467</b>	<b>25 256 737</b>

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

тыс.руб.	Величина оценочного резерва под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок (по активам, не признанным кредитно-обесцененными)	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок (по активам, признанным кредитно-обесцененными)	Итого величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, включая процентные требования	578 873	1 198 076	27 558 735	29 335 684
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая через ПСД, включая процентные требования	35 944	35 152	55 110	126 206
Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	40 071	0	0	40 071
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	2 945 292	2 945 292
Инвестиции в организации	2 941 081	0	0	2 941 081
Долгосрочные и прочие активы, полученные по договорам отступного	0	0	53 578	53 578
Прочие активы	192	1 461	959 823	961 476
Условные обязательства кредитного характера	181 713	37 649	123 315	342 677
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0	12 417	12 417
Резерв под операции с резидентами офшорных зон	88 817	0	3	88 820
<b>Всего</b>	<b>3 866 691</b>	<b>1 272 338</b>	<b>31 708 273</b>	<b>36 847 302</b>

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

на 1 апреля 2020 года, тыс.руб.	Не обесцененная задолженность	в т.ч. просроченная				
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	74 902 855	12 059	6 472	8 009	6 800	33 340
- депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0
- кредиты кредитным организациям	53 538 240	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	16 988 508	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	4 376 107	12 059	6 472	8 009	6 800	33 340

Вложения в ценные бумаги	29 353 054	0	0	0	0	0
Прочие требования, всего, в т.ч.	2 313 595	1 158	0	0	0	1 158
- требования к кредитным организациям	1 440 731	0	0	0	0	0
- требования к юридическим лицам	872 861	1 156	0	0	0	1 156
- требования к физическим лицам	3	2	0	0	0	2
Непрофильные активы	1 874 064	0	0	0	0	0
<b>Не обесцененная задолженность, итог</b>	<b>108 443 568</b>	<b>13 217</b>	<b>6 472</b>	<b>8 009</b>	<b>6 800</b>	<b>34 498</b>

на 1 января 2020 года, тыс.руб.	Не обесцененная задолженность	в т.ч. просроченная				
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	71 514 870	77 875	1 334	11 667	3 877	94 753
- депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0
- кредиты кредитным организациям	51 384 378	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам	15 876 224	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	4 254 268	77 875	1 334	11 667	3 877	94 753
Вложения в ценные бумаги	21 139 723	0	0	0	0	0
Прочие требования, всего, в т.ч.	3 701 214	1 823	0	0	0	1 823
- требования к кредитным организациям	2 793 378	0	0	0	0	0
- требования к юридическим лицам	881 275	1 817	0	0	0	1 817
- требования к физическим лицам	26 561	6	0	0	0	6
Непрофильные активы	2 061 182	0	0	0	0	0
<b>Не обесцененная задолженность, итог</b>	<b>98 416 989</b>	<b>79 698</b>	<b>1 334</b>	<b>11 667</b>	<b>3 877</b>	<b>96 576</b>

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

#### Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам.

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

Для целей оценки уровня значимости Риска концентрации от отдельных источников ликвидности устанавливаются индикативы (лимиты) на максимальную и/или минимальную долю отдельного источника ликвидности от общего объема обязательств Банка.

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

Риск концентрации процентного риска оценивается исходя из доли чувствительности к изменению процентных ставок основных балансовых показателей Банка в активах и в обязательствах.

Значимость концентрации рыночного риска устанавливается путем экспертного анализа портфеля Банка.

Значимыми формами риска концентрации в отчетном периоде признана отраслевая концентрация кредитного портфеля Банка. Оценка риска отраслевой кредитной концентрации в Банке осуществляется ежемесячно с использованием индекса Херфиндала-Хиршмана, характеризующего степень диверсификации кредитного портфеля Банка.

Доля крупнейшей отрасли за девять месяцев 2019 года изменилась с 13,5% до 12,4% корпоративного кредитного портфеля Банка.

В отношении значимых форм риска концентрации в Банке ежеквартально проводятся процедуры стресс-тестирования. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на количественные метрики риска концентрации, достаточность капитала и финансовый результат Банка.

Ограничение значимых форм риска концентрации осуществляется посредством системы лимитов, которые ежегодно утверждаются и пересматриваются в рамках стратегии управления рисками и капиталом Банка. В отчетном периоде были установлены лимиты на потребность в капитале под риск отраслевой кредитной концентрации, на значение индекса Херфиндала-Хиршмана, характеризующий диверсификацию кредитного портфеля Банка в разрезе отраслей.

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

#### 7.2. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

#### **а) фондовый риск**

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

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

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

#### **б) валютный риск**

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

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

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

#### **в) процентный риск**

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

Процедуры, применяемые в Банке в целях управления рыночным риском, включают определение структуры торгового портфеля, методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска, методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля, систему лимитов и порядок установления лимитов в соответствии с требованиями Лимитной политики и Порядка установления лимитов по операциям на финансовых рынках.

Процесс управления рыночным риском состоит из следующих основных этапов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными методами оценки процентного риска структуры баланса Банка являются:

- анализ структуры процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств в разрезе валют и сроков до пересмотра процентной ставки (gap-анализ) – оценивается влияние процентного риска на чистый процентный доход Банка, оценивается процентная маржа по различным группам срочности и валютам;

- оценка и анализ дюрации процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств – оценивается возможное влияние процентного риска на стоимость финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

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

#### Анализ чувствительности к различным видам рыночных рисков

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

Вид риска, тыс. руб.	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Процентный риск	3 650	7 535
Специальный процентный риск	1 590	2 762
Общий процентный риск	2 060	4 773
Фондовый риск	4	4
Специальный фондовый риск	2	2
Общий фондовый риск	2	2
Валютный риск	0	0
Товарный риск	577	469
<b>Итого: Рыночный риск</b>	<b>52 888</b>	<b>100 100</b>

Торговый портфель включает в себя следующие финансовые инструменты:

- ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;

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

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

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

- производные финансовые инструменты.

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

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

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

Анализ валютного риска Банка с использованием показателя VaR

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	По состоянию на 01.04.2020 года			По состоянию на 01.01.2020 года		
	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.
ЕВРО	22 303.9	0.87%	2 112.8	31 917.4	0.37%	1 276.7
ДОЛЛАР США	265 736.3	0.82%	23 881.1	(26 096.0)	0.41%	1 181.5
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	4 563.3	0.81%	402.0	615.1	0.33%	21.8
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	2 961.2	0.93%	299.0	2 469.2	0.48%	130.3
ЙЕНА	5 719.8	1.03%	640.7	4 553.6	0.43%	211.2
ТЕНГЕ	3 861.6	0.70%	294.8	3 000.6	0.35%	114.2
КАНАДСКИЙ ДОЛЛАР	827.6	0.66%	59.7	708.9	0.38%	29.2
Прочие иностранные валюты и драгоценные металлы по абсолютному значению	7 041.1	-	955.4	5 015.5	-	506.5
<b>Итого по абсолютному значению</b>	<b>313 014.9</b>	<b>-</b>	<b>27 733.0</b>	<b>74 376.2</b>	<b>-</b>	<b>1 282.8</b>
Эффект диверсификации	-	-	912.4	-	-	2 188.8

#### Процентный риск портфеля ценных бумаг Банка

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

Портфель ценных бумаг	на 1 апреля 2020 года		на 1 января 2020 года	
	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой	(2 343)	2 343	(2 350)	2 350

стоимости через прибыль или убыток				
Ценные бумаги, оцениваемые через ПСД	(139 021)	139 021	(104 392)	104 392
<b>Итого:</b>	<b>(141 365)</b>	<b>141 365</b>	<b>(106 742)</b>	<b>106 742</b>

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

Группировка ценных бумаг, учитываем на 501-504 счетах бухгалтерского учета, за вычетом объема сформированных резервов на возможные потери по стандарту МСФО(9):

По состоянию на 01.04.2020 года

Международный рейтинг эмитента и/или выпуска (по международной и/или национальной шкале с учетом Указания Банка России 3453-У)	Рейтинг агентства АКРА (выпуска или эмитента)	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого:	Доля
BBB-/Baa3 и выше	AAA(RU)	13 784 734	0	3 386 730	9 283 706	26 455 170	92,7%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	A-(RU) - A+(RU)	0	0	0	0	0	0,0%
B+/B1 - и ниже	BBB+(RU) и иже	0	0	0	2 076 699	2 076 699	7,3%
<b>Итого:</b>		<b>13 784 734</b>	<b>0</b>	<b>3 386 730</b>	<b>11 360 405</b>	<b>28 531 869</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 01.01.2020 года

Международный рейтинг эмитента и/или выпуска (по международной и/или национальной шкале с учетом Указания Банка России 3453-У)	Рейтинг агентства АКРА (выпуска или эмитента)	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого:	Доля
BBB-/Baa3 и выше	AAA(RU)	14 373 996	0	63 783	3 744 044	18 181 823	89,5%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	A-(RU) - A+(RU)	0	0	0	0	0	0,0%
B+/B1 - и ниже	BBB+(RU) и иже	0	0	0	2 138 906	2 138 906	10,5%
<b>Итого:</b>		<b>14 373 996</b>	<b>0</b>	<b>63 783</b>	<b>3 744 044</b>	<b>18 181 823</b>	<b>89,5%</b>

По состоянию на 01.04.2020 на долговые ценные бумаги с инвестиционными рейтингами приходилось 92,7% портфеля долговых ценных бумаг Банка.

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

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

Система управления процентным риском в Банке включает в себя:

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

Выявление процентного риска происходит путем мониторинга и анализа следующих показателей:

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

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

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

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

Система измерения процентного риска поддерживает функции оценки влияния на Банк стрессовых рыночных условий. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования процентного риска, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, нормативов и ликвидности в условиях стресса. В качестве сценариев используется параллельные и непараллельные сдвиги кривой процентных ставок.

При стресс-тестировании процентного риска структуры баланса используется общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска GAP-анализ. В процессе стресс-тестирования исследуется зависимость чистого процентного дохода от возможных изменений рыночных процентных ставок, при этом предполагается сохранение структуры баланса, действующей на момент проведения анализа с учетом влияния иных значимых рисков Банка, моделируемых в рамках комплексного стресс-тестирования. Основной мерой процентного риска является показатель чистого процентного дохода под риском (NIIaR). Дополнительной мерой процентного риска в рамках процедуры стресс-тестирования может являться оценка чувствительности стоимости требований/обязательств к изменению процентной ставки. Указанная величина отражает изменение экономической стоимости требований и обязательств при изменении процентных ставок.

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

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



Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 года

Показатель (по данным 127 формы)	Сумма, тыс. руб. на 01.04.2020 года	Сумма, тыс. руб. на 01.01.2020 года
Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п.	(600 426)	(453 656)
Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п.	600 426	453 656
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	(638 894)	(256 082)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	638 894	256 082
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	63 693	(166 144)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	(63 693)	166 144

### 7.3 Риск ликвидности

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

Риску ликвидности подвержены активы и пассивы Банка, внебалансовые инструменты, а также иные операции, приводящие к дисбалансу между требованиями и обязательствами по срокам погашения, что может приводить к убыткам вследствие неспособности Банком обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются: досрочное изъятие срочных средств, аномально высокий отток срочных средств, ухудшение качества кредитного портфеля, увеличение дисконтов по операциям прямого РЕПО с ценными бумагами.

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

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

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

С целью ограничения Риска ликвидности в Банке поддерживается устойчивая и диверсифицированная база финансирования, состоящая из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и выпущенных долговых ценных бумаг, а также портфель ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

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

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

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

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

В части риска ликвидности моделируются возможные оттоки средств физических и юридических лиц. В зависимости от сценария рассматриваются различные варианты оттоков клиентских средств. Обновление сценариев производится с регулярной периодичностью не реже одного раза в год. При выборе стресс-сценариев рассматривается историческая динамика показателей ключевых источников фондирования, при этом, во избежание искажения результатов из расчета исключаются аномальные периоды наблюдений.

Оценка дефицита/профицита ликвидности при реализации сценариев стресс-теста осуществляется путем сравнения ликвидных активов (Liquidity Assets) и потенциальных оттоков средств в рамках рассматриваемого временного горизонта (Outflow) с учетом дополнительных источников ликвидности (Additional Liquidity).

Результаты стресс-тестирования риска ликвидности могут быть использованы органами управления Банка для принятия управленческих решений в процедурах управления рисками и капиталом, а также с целью минимизации возможных убытков.

В случае выявления по результатам стресс-тестирования возрастающего уровня угроз (в форме общего ухудшения результатов стресс-тестирования, или при превышении установленных сигнальных уровней по ключевым показателям) в Банке рассматривается вопрос о реализации мероприятий по их предотвращению.

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

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

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

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

Планирование восстановления ликвидности оценивает:

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

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

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

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

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

К комплексу экстренных мер по поддержанию/восстановлению ликвидности относятся:

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

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

Анализ требований и обязательств, в т.ч. внебалансовых, по срокам погашения (по данным 125 формы) по состоянию на 01.04.2020 года:

Показатель, тыс. руб.	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	11 674 578	0	0	0	0	2 332
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	494 114	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28 270 731	389 290	646 405	553 429	595 785	42 613 975
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20 629 849	44 552 293	11 126 677	6 591 467	5 036 391	157 846 439
Прочие активы	11 740 843	694 599	584 139	153 528	92 088	8 469 776
<b>Итого ликвидные активы</b>	<b>72 810 115</b>	<b>45 636 182</b>	<b>12 357 221</b>	<b>7 298 424</b>	<b>5 724 264</b>	<b>208 932 522</b>
Средства кредитных организаций	3 553 189	0	0	0	0	0
Средства клиентов	70 109 664	25 905 980	35 991 285	35 666 176	19 103 308	27 346 080
Выпущенные долговые ценные бумаги	494 555	327 298	169 293	482 979	196 374	6 343 130
Прочие обязательства	29 136 595	705 177	259 311	68 041	126 128	1 832 008
<b>Итого обязательств</b>	<b>103 294 003</b>	<b>26 938 455</b>	<b>36 419 889</b>	<b>36 217 196</b>	<b>19 425 810</b>	<b>35 521 218</b>
ГЭП в интервале	(30 483 888)	18 697 727	(24 062 668)	(28 918 772)	(13 701 546)	173 411 304
ГЭП нарастающим итогом	(30 483 888)	(11 786 161)	(35 848 829)	(64 767 601)	(78 469 147)	94 942 157
Внебалансовые обязательства	60 090 193	29 243	29 445	0	0	0

по состоянию на 01.01.2020 года:

Показатель, тыс. руб.	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	10 436 321	0	0	0	0	1 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	493 149	0	0	0	0	0

убыток						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 008 716	306 549	624 295	435 302	463 375	32 889 297
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20 177 804	41 603 428	11 972 643	5 689 574	5 503 837	159 461 452
Прочие активы	23 952 988	506 784	480 278	104 532	153 528	8 428 797
<b>Итого ликвидные активы</b>	<b>75 068 978</b>	<b>42 416 761</b>	<b>13 077 216</b>	<b>6 229 408</b>	<b>6 120 740</b>	<b>200 781 403</b>
Средства кредитных организаций	1 588 289	0	0	0	0	0
Средства клиентов	69 565 733	24 983 118	25 089 221	31 051 110	30 408 921	24 213 362
Выпущенные долговые ценные бумаги	231 232	117 528	694 533	74 909	522 415	6 362 386
Прочие обязательства	33 551 432	130 209	339 909	51 675	29 798	19 840
<b>Итого обязательств</b>	<b>104 936 686</b>	<b>25 230 855</b>	<b>26 123 663</b>	<b>31 177 694</b>	<b>30 961 134</b>	<b>30 595 588</b>
ГЭП в интервале	(29 867 708)	17 185 906	(13 046 447)	(24 948 286)	(24 840 394)	170 185 815
ГЭП нарастающим итогом	(29 867 708)	(12 681 802)	(25 728 249)	(50 676 535)	(75 516 929)	94 668 886
Внебалансовые обязательства	80 671 855	28 348	0	24	0	0

Риск концентрации фондирования Банком на 01.04.2020 года был признан незначимым, так как Банк имеет диверсифицированную структуру фондирования.

#### 7.4. Методы снижения риска ликвидности

В качестве комплекса мер, которые должны быть приняты Банком для снижения уровня риска, а также сохранения платежеспособности и капитал выступают:

- сокращений операций по размещению денежных средств, в т.ч. в долгосрочные активы;
- реализация (в т.ч. по средствам секьюритизации) и/или привлечение под залог (в т.ч. в рамках Положения БР №312-П от 12.11.2007 "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами") нерыночных активов, таких как ипотечный портфель и др. требований;
- сокращение разрыва между активами и пассивами на коротких временных интервалах;
- привлечение дополнительного фондирования в т.ч. по средствам операций займа ценных бумаг;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия риска ликвидности.

Инструменты, предусматривающих возможность их досрочного погашения (например, в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг) на отчетную дату отсутствуют.

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

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

#### 7.5. Стратегический риск

**Стратегический риск** – риск возникновения убытков в результате ошибок, допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка:

- недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества;
- отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Инструментом управления Стратегическим риском Банка является разработка стратегических и операционных планов, с определением перспективных направлений развития бизнеса, разработки продуктов. Решения принимаются исходя из имеющихся финансовых, кадровых ресурсов и наличия ограничений по капиталу и нормативам и позволяющим обеспечить приемлемую рентабельность капитала Банка. Правление одобряет стратегию развития и бизнес-план Банка на срок от трех до пяти лет, которые утверждаются Советом Директоров.

Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют Совет Директоров о выполнении бизнес-плана и ежегодно об исполнении Стратегии. Правление рассматривает итоги исполнения бизнес-плана на еженедельной основе, а в виде отчета о прибылях и убытках – на ежемесячной основе.

Одним из методов количественной оценки уровня Стратегического риска является показатель ПУБ «Показатель управления стратегическим риском» в рамках Указания Банка России от 03 апреля 2017 года «Об оценке экономического положения банков» № 4336-У. По сравнению с предыдущим отчетным периодом в 1 квартале 2020 года не произошло существенных изменений в оценках уровня Стратегического риска.

В настоящий момент в Банке действуют следующие нормативные документы, определяющие стратегические цели развития:

27 ноября 2019 года Совет Директоров Банка утвердил Стратегию развития АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) на 2020-2022 гг.

#### 7.6. Операции хеджирования Банком не осуществляются.

#### 8. Информация об управлении капиталом

Управление достаточностью капитала является частью общей корпоративной культуры и направлено на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации стратегии развития Банка.

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

Политика по управлению капиталом Банка имеет следующие цели:

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

В рамках управления капиталом в Банке выполняются следующие процедуры:

- определение и мониторинг соблюдения показателей склонности к риску.

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия присущих ей рисков, а также потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка и установленных Банком России требований к достаточности капитала.
- контроль за достаточностью собственных средств.

В целях исполнения процедур управления капиталом в Банке разработаны документы: Стратегия управления рисками и капиталом на 2019 год, Политика управления рисками и капиталом, Порядок управления значимыми видами риска и оценки достаточности капитала.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в Банке определены показатели Склонности к риску в виде совокупности количественных и качественных показателей, и пересматриваемых не реже одного раза в год. Установление Склонности к риску происходит на двух уровнях: в отношении совокупного уровня риска, который Банк готов принять в рамках реализации процедур достаточности капитала и в разрезе каждого из значимых видов риска.

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

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

В рамках проведения процедур планирования достаточности капитала в Банке осуществляется стресс-тестирование всех рисков, признанных значимыми в его деятельности. Стресс-тестирование является одним из компонентов процесса управления рисками и инструментом оценки достаточности капитала в условиях кризиса.

Оценка достаточности капитала Банка осуществляется путем соотнесения необходимого капитала для покрытия значимых рисков и доступного (внутреннего) капитала Банка с учетом требований по соблюдению нормативов достаточности капитала, установленных Банком России.

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

В целях осуществления процедур контроля в Банке функционирует система внутренней отчетности о размере и структуре рисков и достаточности капитала, предоставляемой на регулярной основе органам управления Банка, Управляющему директору по рискам, а также руководителям структурных подразделений Банка, выполняющих функции Службы управления рисками объемом информации, достаточным для принятия управленческих решений.

В связи с тем, что Банк является головной кредитной организацией банковской группы, он должен соблюдать требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), только на консолидированной основе в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

## **9. Информация по сегментам деятельности банка**

Основой для подготовки сегментной отчетности является управленческая отчетность Банка, подготовленная на базе международных стандартов финансовой отчетности. Финансовые результаты сегментов определяются на основе прямых и распределенных доходов и расходов, относящихся к активам и обязательствам соответствующего сегмента, в том виде, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности на консолидированном уровне, рассматриваемые Председателем Правления.

Для целей управления деятельность Банка рассматривается в разрезе следующих операционных сегментов, исходя из продуктов и услуг:

- Розничные банковские операции – включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению средств от открытия вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц. Отдельные направления розничных банковских операций представлены единым отчетным сегментом, поскольку обладают аналогичными экономическими характеристиками и показателями;

- Корпоративный сегмент – включают услуги по корпоративному кредитованию, привлечение депозитов юридических лиц и продажа собственных векселей корпоративным клиентам, операции торгового финансирования, брокерские и лизинговые услуги, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами;

- Операции на финансовых рынках – включают торговые операции с ценными бумагами, договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, сделки по секьюритизации ипотечного портфеля, размещение векселей и облигаций на денежных рынках, привлечение средств на счета лоро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется по исторической рыночной ставке. Выбор рыночной ставки для каждого процентного актива или обязательства зависит от договорного срока погашения соответствующего актива или обязательства.

Также предоставлена сверка финансового результата за отчетный период, подготовленного на базе международных стандартов финансовой отчетности и финансового результата, подготовленного по РСБУ.

Разбивка активов и обязательств по сегментам представлена следующим образом.

тыс.руб.	на 01.04.2020 года	на 01.01.2020 года
<b>АКТИВЫ</b>		
Розничные банковские операции	107 855 412	99 856 041
Корпоративные банковские операции	54 391 910	48 031 551
Операции на финансовых рынках	38 954 690	28 312 385
Нераспределенные активы	46 640 899	54 315 459
<b>Всего активов</b>	<b>247 842 911</b>	<b>230 515 437</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Розничные банковские операции	131 266 858	123 475 381
Корпоративные банковские операции	52 556 171	58 421 140
Операции на финансовых рынках	8 280 987	727 887
Нераспределенные обязательства	55 738 893	47 891 029
<b>Всего обязательств</b>	<b>247 842 910</b>	<b>230 515 437</b>

Информация о доходах и расходах по основным отчетным сегментам за 1 квартал 2020 года представлена следующим образом (в тыс. руб.):

	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
Чистые процентные доходы	1 278 193	205 344	126 761	1 610 298
Чистый комиссионный и торговый доход	299 242	252 303	114 856	666 401
Прочие операционные доходы	( 2 005)	( 46 016)	1 230	( 46 791)
Операционные расходы (вкл. взносы в ССВ)	(871 219)	(418 416)	( 65 437)	(1 355 072)
Резервы	( 340 546)	(113 401)	( 3 811)	457 758
Прибыль (убыток) до налогообложения	363 664	(120 185)	173 598	417 077

Информация о доходах и расходах по основным отчетным сегментам за 1 квартал 2019 года, в тыс. руб.:

	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
Чистые процентные доходы	1 113 835	873 101	166 808	2 153 744
Чистый комиссионный и торговый доход	166 526	520 161	( 61 763)	624 924
Операционные расходы (вкл. взносы в ССВ)	(836 134)	(432 968)	(106 440)	(1 375 542)
Резервы	( 99 900)	169 098	5 654	74 852
Прибыль (убыток) до налогообложения	344 327	1 129 393	4 258	1 477 978

Сверка совокупного финансового результата сегментов из МСФО в РСБУ за 1 квартал 2020 год, тыс. руб.:

<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>417 077</b>
Финансовый результат от консолидации дочерних компаний	215 686
Сальдо от создания/восстановления резервов по МСФО	(349 523)
Прочие корректировки в МСФО	(136 535)
Налог на прибыль	(52 623)
<b>Чистая прибыль по РСБУ</b>	<b>94 082</b>

Процентные расходы распределены между сегментами на основании процентного соотношения обязательств, приходящихся на каждый сегмент. Выручка от операций с прочими сегментами представляет собой доходы и расходы не связанные с основными отчетными сегментами. Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

#### 10. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

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

на 1 апреля 2020 года	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
<b>Требования</b>	<b>1 685 355</b>	<b>57 324 219</b>	<b>573 861</b>	<b>347 398</b>	<b>59 930 833</b>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	49 917 016	496 641	336 863	50 750 520
в т.ч. просроченная	0	0	0	0	0
Корректировка РВП по чистой ссудной задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	80 708	75 007	6 369	162 084
Проценты по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	0	194 490	1 516	1 070	197 076
в т.ч. просроченные проценты	0	0	0	0	0
Корректировка РВП по процентам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	393	229	2 466	3 088
в т.ч. корректировка РВП по просроченным процентам	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	6 818	0	0	6 818
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по чистым вложениям в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые	0	0	0	0	0

по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)					
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	7 362 017	0	0	7 362 017
Корректировка РВП по инвестициям в дочерние и зависимые организации до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	(243 233)	0	0	(243 233)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 685 355	6 010	0	0	1 691 365
Прочие требования	0	0	468	630	1 098
Корректировка РВП по прочим требованиям до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0
<b>Обязательства</b>	<b>7 160 244</b>	<b>3 772 459</b>	<b>89 016</b>	<b>3 168 006</b>	<b>14 189 725</b>
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	3 399 923	0	0	3 399 923
Проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Средства на текущих счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 443 713	31 414	9 431	2 186 018	7 670 576
Привлеченные депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	334 623	78 028	978 892	1 391 543
Проценты по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 429	3	1 550	922	4 904
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	118	0	0	118
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 714 102	6 378	7	2 174	1 722 661
<b>Источники собственных средств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>4 621 127</b>	<b>6 773</b>	<b>2 007 353</b>	<b>6 635 253</b>
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	4 621 127	6 894	2 017 431	6 645 452
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0
Корректировка РВП по условным обязательствам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	(121)	(10 078)	(10 199)

за 1 квартал 2020 года	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>656 984</b>	<b>13 950</b>	<b>202 784</b>	<b>873 718</b>
От размещения средств в кредитных организациях	0	526 443	0	0	526 443
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	130 541	13 950	202 805	347 296
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	(21)	(21)
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>72 928</b>	<b>51 315</b>	<b>1 412</b>	<b>49 946</b>	<b>175 601</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	47 066	0	0	47 066
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	72 928	4 249	1 412	49 946	128 535
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>(72 928)</b>	<b>605 669</b>	<b>12 538</b>	<b>152 838</b>	<b>698 117</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	0	(52 204)	132	67 721	15 649
Корректировки процентных расходов на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	56 290	102	(65 620)	(9 228)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>(72 928)</b>	<b>609 755</b>	<b>12 772</b>	<b>154 939</b>	<b>704 538</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(856 399)	0	0	(856 399)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	2	2
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7	449 253	(141)	29	449 148
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(190 756)	975 403	(3 331)	(1 563)	779 753
Прочие операционные доходы (расходы)	(43 026)	313	(34)	(236)	(42 983)
Комиссионные доходы	1 465	327	29	8 588	10 409
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>1 465</b>	<b>327</b>	<b>29</b>	<b>8 588</b>	<b>10 409</b>
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	348	348
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	(346)	(346)
Изменение резерва по прочим потерям	0	(15 797)	36	985	(14 776)
Корректировки на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	(2 106)	(23 287)	(35)	(1 206)	(26 634)
<b>Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами</b>	<b>(307 344)</b>	<b>1 139 568</b>	<b>9 296</b>	<b>161 540</b>	<b>1 003 060</b>

на 1 января 2020 года	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
<b>Требования</b>	<b>0</b>	<b>55 760 599</b>	<b>571 206</b>	<b>1 611 813</b>	<b>57 943 618</b>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	48 509 377	494 430	1 525 109	50 528 916

в т.ч. просроченная	0	0	0	0	0
Корректировка РВП по чистой ссудной задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	46 897	74 892	69 941	191 730
Проценты по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	0	174 941	1 505	6 984	183 430
в т.ч. просроченные проценты	0	0	0	0	0
Корректировка РВП по процентам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	282	229	2 534	3 045
в т.ч. корректировка РВП по просроченным процентам	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	6 936	6 936
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по чистым вложениям в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	7 216 918	0	0	7 216 918
Корректировка РВП по инвестициям в дочерние и зависимые организации до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	(187 886)	0	0	(187 886)
Прочие требования	0	70	150	309	529
Корректировка РВП по прочим требованиям до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0
<b>Обязательства</b>	<b>1 636 789</b>	<b>1 942 729</b>	<b>87 255</b>	<b>3 725 612</b>	<b>7 392 385</b>
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	1 584 824	0	0	1 584 824
Проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Средства на текущих счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 636 027	19 266	5 210	3 244 738	4 905 241
Привлеченные депозиты клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	335 638	80 968	445 667	862 273
Проценты по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями	762	46	1 073	4 629	6 510
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 903	0	0	2 903
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	52	4	30 578	30 634
<b>Источники собственных средств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	1	1
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>5 041 414</b>	<b>3 729</b>	<b>1 424 842</b>	<b>6 469 985</b>
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	5 041 414	3 796	1 431 749	6 476 959
Резервы на возможные потери	0	0	(29)	(8)	(37)
Корректировка РВП по условным обязательствам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	(38)	(6 899)	(6 937)

за 1 квартал 2019 год	Акционеры	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>1 121 664</b>	<b>1 159</b>	<b>71 368</b>	<b>1 194 191</b>
От размещения средств в кредитных организациях	0	1 084 160	0	0	1 084 160
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	37 504	1 159	59 896	98 559
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	11 472	11 472
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>85 807</b>	<b>25 955</b>	<b>1 298</b>	<b>245 234</b>	<b>358 294</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	24 585	0	0	24 585
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	85 807	1 370	1 298	245 234	333 709
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>(85 807)</b>	<b>1 095 709</b>	<b>(139)</b>	<b>(173 866)</b>	<b>835 897</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	0	(13 231)	175	47 019	33 963
Корректировки процентных расходов на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	(105 152)	1 390	110 646	6 884
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>(85 807)</b>	<b>977 326</b>	<b>1 426</b>	<b>(16 201)</b>	<b>876 744</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(1 159 508)	0	0	(1 159 508)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	174	174
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17	329 410	(83)	827	330 171
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	149 184	207 786	2 600	6 936	366 506
Прочие операционные доходы (расходы)	45	(114)	(295)	(91 622)	(91 986)
Комиссионные доходы	79	117	54	7 026	7 276
Комиссионные расходы	0	0	0	885	885
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>79</b>	<b>117</b>	<b>54</b>	<b>6 141</b>	<b>6 391</b>
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	(888)	(888)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по	0	0	0	(3 541)	(3 541)

ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Изменение резерва по прочим потерям	0	(2 090)	189	1 514	(387)
Корректировки на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	0	(86 672)	(118)	(8 921)	(95 711)
<b>Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами</b>	<b>63 518</b>	<b>266 255</b>	<b>3 773</b>	<b>(105 581)</b>	<b>227 965</b>

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 года Банк не имеет на балансе собственных акций, выкупленных у акционеров.

#### **О вознаграждении ключевому управленческому персоналу кредитной организации.**

тыс. руб.	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	22 621	45 271
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (компенсация отпуска, компенсации при увольнении, компенсации при увольнении в соответствии с частью 3 ст. 180 ТК РФ, сохраняемый средний заработок на время трудоустройства)	0	0
Долгосрочные вознаграждения работникам	0	0
Страховые взносы, начисленные на вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде	4 614	7 679

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

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

Данные программы в Банке отсутствуют

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

###### **11.2.1. Программы с нефиксируемыми платежами и связанные с ними риски:**

Ежегодно в картах КРП устанавливаются показатели эффективности и целевой размер премии. По окончании года происходит оценка выполнения КРП и коррекция целевой премии на % выполнения установленных КРП. Эта схема применяется для членов Правления, сотрудников, осуществляющих управление рисками, сотрудников принимающих риски, работников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля. Источником финансирования для членов Правления является прибыль Банка, для всех остальных категорий в рамках Бюджета ФОТ.

Обязательства формируются только по членам Правления и работникам, принимающим риски. Обязательства формируются в размере 40% от премии, рассчитанной по итогам отчетного года, и выплачиваются равными долями в течение 3 лет. Отложенная часть премии может быть скорректирована в меньшую сторону, если в течение трехлетнего периода после окончания отчетного года произойдет реализация рисков, а именно:

###### **1. Кредитный риск**

###### **1.1. Корпоративный портфель**

1) Показатели деятельности, отражающие величину доходов банка, бизнес-блоков или отдельных операций, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на величину специальных (индивидуальных) резервов, сформированных в течение 3 лет после окончания отчетного года, по кредитным лимитам, открытым в течение отчетного года, либо по кредитным траншам, выданным в течение отчетного года.

2) Показатели деятельности, отражающие качество кредитного портфеля, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на объем NPL, накопленный в течение 3 лет после окончания отчетного года, по кредитным лимитам, открытым в течение отчетного года, либо по кредитным траншам, выданным в течение отчетного года.

###### **1.2. Розничный портфель**

1) Показатели деятельности, отражающие величину доходов банка, бизнес-блоков или отдельных операций, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на величину специальных (индивидуальных) резервов, созданных в течение 3 лет после окончания отчетного года, по розничным кредитам, выданным, реструктурированным, выкупленным на баланс и т.п. в течение отчетного года.

2) Показатели деятельности, отражающие качество кредитного портфеля, участвующие в расчетах отложенной части бонуса, корректируются на объем NPL, накопленный в течение 3 лет после окончания отчетного года, по розничным кредитам, выданным, реструктурированным, выкупленным на баланс и т.п. в течение отчетного года.

###### **1.3. Портфель ценных бумаг**

1) Торговый портфель. Не используется для целей долгосрочной оценки деятельности, т.к. результаты от операций определяются в течение отчетного года.

2) Инвестиционный портфель включает ценные бумаги, отнесенные в категории «имеющиеся в наличии для продажи» (AFS) и «удерживаемые до погашения» (HTM).

Показатели деятельности, участвующих в расчете отложенной части бонуса, корректируются на величину переоценки ценных бумаг инвестиционного портфеля.

Сумма корректировки определяется как сумма переоценок по каждому выпуску ценных бумаг в инвестиционном портфеле, возникшей в течение 3 лет после окончания отчетного года. Сумма корректировки рассчитывается как результат произведения минимальной из величин объема вложений в выпуск ценной бумаги на конец отчетного года и на момент расчета отложенной части бонуса на разницу между котировками данного выпуска на конец отчетного года и на момент расчета отложенной части бонуса.

###### **2. Процентный и валютный риски**

Данные риски не используются для долгосрочной оценки отложенной части бонусов. Результаты по сделкам, несущим данные виды рисков, влияют на финансовый результат Банка в отчетном периоде.

###### **3. Инвестиционный риск**

Показатели деятельности подразделений, осуществляющих управление долгосрочными инвестициями Банка, участвующие в расчетах отложенной части бонуса корректируются на суммы обесценения по инвестиционным объектам и убытков по сделкам с ними, которые возникли в течение 3 лет после окончания отчетного года, в результате принятого решения в отчетном периоде.

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

Банк не осуществлял выплаты на основе долевых инструментов за 1 квартал 2020 года.



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

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

	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Прибыль (убыток), тыс. руб.	94 082	6 359 272
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	939 240 748	939 240 748
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	0.100	6.771

Финансовый результат Банка за отчетный период 2019 года является несопоставимым с данными за 2020 год в связи с переходом бухгалтерского учета банков с 1 января 2019 года на стандарты учета финансовых активов, требований и обязательств в соответствии с МСФО 9.

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

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Е.А.Кудлик

О.Н.Пригорницкая