

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «АКИБАНК»
за 1 квартал 2020 год.**

Содержание

1. Общая информация о Банке.....	30
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	31
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности	31
2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	31
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики.	33
3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий.....	33
3.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	33
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	35
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	35
4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	35
4.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37
4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	38
4.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	40
4.6. Средства кредитных организаций.....	41
4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41
4.8. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	42
4.9. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	43
4.10. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	43
4.11. Средства акционеров	44
4.12. Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	47
5.1. Процентные доходы и расходы.....	47
5.2. Чистые прибыль (убытки) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	47
5.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.....	47
5.4. Комиссионные доходы и расходы.....	48
5.5. Прочие операционные доходы	48
5.6. Операционные расходы	48
5.7. Расходы на выплату вознаграждений работникам	49
5.8. Возмещение (расход) по налогам	49
5.9. Прекращенная деятельность.....	49
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	50
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	51
8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	52
8.1. Географическая концентрация активов и обязательств	55
8.2. Кредитный риск	58
8.3. Рыночный риск	72
8.4. Процентный риск.....	77
8.5. Риск ликвидности	78
9. Информация по операциям хеджирования.....	80
10. Управление капиталом	80
11. Операции со связанными сторонами	83

1. Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность акционерного коммерческого ипотечного банка «АКИБАНК» (публичное акционерное общество) (далее Банк) осуществляется на основании генеральной лицензии № 2587, выданной Банком России 7 октября 2015 года. Банк также имеет следующие лицензии:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг номер 092-10419-01000 – на осуществление дилерской деятельности, выданная Банком России 26 июля 2007 года без ограничения срока действия

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 квартал 2020 года представлена в тысячах российских рублей.

Местонахождение Банка: Российская Федерация, 423818, Республика Татарстан, г.Набережные Челны, пр. Мира д.88а

Адрес Банка; Российская Федерация, 423818, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, пр. Мира д.88а.

По состоянию на 01.04.2020 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 2 филиала в городах Казань, Москва; 5 операционных офисов, 13 дополнительных офисов, 2 операционные кассы вне кассового узла (ОКВКУ). На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов со 2 декабря 2004 года под номером 237. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютнообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов, клиентов малого и среднего бизнеса.
- Факторинговые операции.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Конверсионные операции на ПАО «Московская биржа».
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая,

налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Экономическая обстановка существенно изменилась в конце первого квартала – начале второго квартала 2020 года. Основные изменения включают:

- ухудшение состояния и высокая волатильность акций, иностранной валюты и рынка сырья, включая падение цен на нефть и обесценивание российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- ухудшение деловой активности во многих секторах экономики как следствие государственных ограничений, введенных в ответ на пандемию КОВИД-19, их конечное влияние на российскую экономику будет во многом зависеть от продолжительности пандемии и ограничительных мер в России и мире;
- разработку и реализацию мер поддержки для физических лиц и бизнеса в связи с пандемией КОВИД-19 правительством и Центральным банком Российской Федерации;
- снижение ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации с 6,25% (от 16 декабря 2019 года) до 5,5% (с 27 апреля 2020 года).

Россия продолжает экономические реформы и развитие правовой, налоговой и нормативной базы в соответствии с требованиями рыночной экономики. Будущая стабильность российской экономики во многом зависит от этих реформ и разработок, а также от эффективности экономических, финансовых и монетарных мер, принимаемых правительством.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У от 08.10.2018 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Указанием Банка России № 4983-У от 27.11.2018г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за период, начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 апреля 2020 года раскрывается в составе форм отчетности, определенном Указанием от 27.11.2018 г. №4983-У. В пояснительную информацию к промежуточной отчетности включается информация об изменениях, оказывающих влияние на финансовое состояние Банка, которые признаны существенными.

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2020 году определялись документом «Учетная политика ПАО «АКИБАНК», утвержденным приказом Банка № 577 от 31.12.2019 года (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «Положение о Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

При составлении промежуточной отчетности использовались те же принципы учета и методы расчета, что и при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

3.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Банк внес изменения в учетную политику на 2020 год.

Новый порядок учета аренды, где Банк выступает в качестве арендатора, предполагает следующее:

Если договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, то Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная

ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

В течение 1 квартала 2020 года в Учетную политику Банка внесены изменения в связи со вступлением в силу Указания Банка России от 24.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Корреспондентские счета в банках	646 882	673 168
- <i>Российской Федерации</i>	498 398	637 116
- <i>других стран</i>	148 484	36 052
Наличные денежные средства	861 204	745 809
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	799 928	484 680
Резервы на возможные потери, созданные по остаткам на корреспондентских счетах	- 1 034	- 2 714
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-5 746	-9 491
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 301 234	1 891 452

В соответствии с требованиями Банка России Банк депонирует в Центральном Банке России обязательные резервы. На 01.04.2020 года сумма обязательных резервов составила 153 997 тыс. руб. (01.01.2020 года: 151 128 тыс. руб.)

4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Портфель ссудной и приравненной к ней задолженности учитывается Банком по амортизированной стоимости в соответствии с положениями Учетной политики Банка.

Ниже представлены данные об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т. ч.:	11 155 518	11 010 748
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	<i>10 695 516</i>	<i>10 433 293</i>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>36 330</i>	<i>45 591</i>
<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i>	<i>97 844</i>	<i>107 074</i>
<i>Векселя юридических лиц</i>	-	-
<i>Кредиты государственным организациям</i>	-	96 065
<i>Прочие требования</i>	325 828	328 725
Депозиты, размещенные в Банке России	5 300 000	6 400 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.:	1 672 409	1 779 139
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>1 337 091</i>	<i>1 373 490</i>
<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>314 347</i>	<i>366 135</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>3 799</i>	<i>4 808</i>

<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i>	<i>17 172</i>	<i>34 706</i>
Межбанковские кредиты	1 566 699	1 366 788
Векселя кредитных организаций	14 446	25 193
Начисленные и просроченные проценты	264 092	265 519
Расчеты по процентам по предоставленным средствам	-1 631	-1 444
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	19 971 533	20 845 943
Фактически сформированный резерв на возможные потери	- 1 417 706	- 1 419 491
Корректировка до оценочного резерва	-17 882	-19 490
Итого чистая ссудная задолженность	18 535 945	19 406 962

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Обрабатывающие производства, из них:	2 872 007	2 633 418
производство пищевых продуктов	1 337 016	1 199 308
производство транспортных средств	743 007	603 226
<i>производство автомобилей</i>	<i>691 109</i>	<i>553 646</i>
металлургическое производство	110 068	108 908
производство прочих неметаллических изделий	11 785	4 686
химическое производство	207 961	207 386
целлюлозно-бумажное производство	413	1 148
производство машин и оборудования	382 526	461 183
Строительство, из них:	2 351 154	2 207 315
строительство зданий и сооружений	1 488 286	1 275 016
Оптовая и розничная торговля	2 167 109	2 234 308
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	425 379	310 687
Операции с недвижимым имуществом	1 049 870	1 304 515
Транспорт и связь	858 860	849 832
Производство и распределение электроэнергии	161 830	116 645
Добыча полезных ископаемых, из них:	2 652	8 488
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	2 652	3 153

Прочие виды деятельности	842 985	813 676
Всего кредиты юридическим лицам – резидентам	10 731 846	10 478 884
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	5 880 796	5 988 804
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	36 482	45 590

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Без обременения:		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	640 916	564 650
<i>Облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i>	<i>376 851</i>	<i>301 512</i>
<i>Облигации кредитных организаций</i>	<i>199 004</i>	<i>197 791</i>
<i>Облигации компаний</i>	<i>65 061</i>	<i>65 347</i>
Внутренние обязательства Российской Федерации	717 329	515 562
Облигации Банка России	-	361 127
Корпоративные акции всего, в т.ч.	-	-
<i>Акции российских компаний</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход , без обременения	1 358 245	1 441 339
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 358 245	1 441 339

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 года № 611-П, формируется резерв на возможные потери, составил 1 358 245 тыс. руб. (на 01.01.2020 года: 1 080 212 тыс. руб.). Данные активы отнесены к 1 категории качества.

По состоянию на 1 апреля 2020 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлен ценными бумагами со сроком погашения с 2020 года по 2036 год, ставка купонного дохода варьируется от 4,95% до 9,35% в зависимости от выпуска (1 января 2020 года: сроки погашения с 2020 года по 2036 год, ставка купонного дохода варьируется от 4,95% до 9,35% в зависимости от выпуска).

На 1 апреля 2020 и на 1 января 2020 гг. сделки по договорам РЕПО не заключались.

По состоянию на 1 апреля 2020 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 197 539 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения для привлечения средств от Банка России (на 1 января 2020 года: корпоративные облигации справедливой стоимостью 165 677 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлена информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах.

тыс. руб.	Здания ОС	Прочие основ-ные средс-тва	Вложения в сооруже- ние (строитель- ство) основных средств	Активы в форме права пользо-вани- я	Недвижим- ость, времен-но неиспользу- емая в основной деятель- ности	Вложе- ния в недвижимо- сть, времен-но неиспользу- емой в основной	НМА	Вложе- ния в создание и приобре- тение НМА	Матери- альные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2020 года	1 181 296	89 985	57 871	-	387 997	-	95 169	8 883	7 671	1 828 872
Увеличение стоимости, всего	-	-	4264	109 620	-	-	-	623	5 905	120 412
в т.ч. за счет:										
Приобретено за год	-	-	4264	-	-	-	-	623	5 905	10 792
Активы в форме права пользования	-	-	-	109 620	-	-	-	-	-	109 620
Дооценка за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переклассификация внутри групп	-	4 163	- 4 163	-	-	-	1 300	-1 300	-	-
Уменьшение стоимости, всего	-5 521	-5 436	0	-25 818	-5 103	-	-3 987	-	-5 196	-51 061
в т.ч. за счет:										
Амортизационные отчисления за год	-5 521	-5 421	-	- 25 818	-	-	-3 987	-	-	-40 747
Выбытие за год	-	-15	-0	-	-5 103	-	-	-	-5 196	-10 314
Реклассификация в долгосрочные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обесценение за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 апреля 2020 года	1 175 775	88 712	57 972	83 802	382 894	-	92 482	8 206	8 380	1 898 223
Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	1 181 296	371 421	57 972	109 620	382 894	-	160 156	8 206	8 380	2 279 945
Накопленная амортизация на 1 апреля 2020 года	5 521	282 709	-	25 818	-	-	67 674	-	-	381 722
Доход от переоценки на 1 апреля 2020 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Убытки от обесценения на 1 апреля 2020 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания ОС</i>	<i>Прочие основ-ные средс-тва</i>	<i>Вложения в сооруже- ние (строитель ство) основных средств</i>	<i>Недвижим ость, временно неиспользу емая в основной деятель- ности</i>	<i>Вложе-ния в недвижимо сть, времен-но неиспользу емой в основной</i>	<i>НМА</i>	<i>Вложе-ния в создание и приобретение НМА</i>	<i>Матери- альные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 1 января 2019 года	1 227 453	90 968	53 212	475 885	345	95 607	8 867	9 112	1 961 449
Увеличение стоимости, всего	25 228	-	33 340	127 254	1 369	-	16 183	24 734	228 108
в т.ч. за счет:									
Приобретено за год	44	-	33 340	102 273	1 369	-	16 183	24 734	177 943
Дооценка за год	25 184	-	-	24 981	-	-	-	-	50 165
Переклассификация внутри групп	-4 613	27 642	-28 681	13 724	-1 714	16 167	-16 167	20	6 378
Уменьшение стоимости, всего	-66 772	-28 625	-	-228 866	-	-16 605	-	-26 195	-367 063
в т.ч. за счет:									
Амортизационные отчисления за год	-35 230	-25 481	-	-	-	-16 605	-	-	-77 316
Выбытие за год	-	-3 144	-	-218 239	-	-	-	-26 195	-247 578
Реклассификация в долгосрочные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обесценение за год	-31 542	-	-	-10 627	-	-	-	-	-42 169
Стоимость на 1 января 2020 года	1 181 296	89 985	57 871	387 997	-	95 169	8 883	7 671	1 828 872
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	1 181 296	377 520	57 871	387 997	-	158 857	8 883	7 671	2 180 095
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	-	287 535	-	-	-	63 688	-	-	351 223
Убытки от обесценения на 1 января 2020 года	1 667	-	-	55 190	-	-	-	-	56 857

Основные средства

Земля и здания Банка были оценены независимым оценщиком ООО «Независимая оценка», член саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское общество оценщиков», рег.№ 001084, свидетельство № 0025346 от 13.07.2018 года, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Оценка производилась с использованием сравнительного, доходного и затратного подходов. Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода

отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и пр.

Если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий на 1 апреля 2020 года составила бы 723 622 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 729 143 тыс. руб.).

Общий прирост стоимости зданий от переоценки составил 491 080 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 495 216 тыс. руб.) и включен в статью бухгалтерского баланса 29. «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство».

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в основном права пользования программными продуктами.

Существенную долю в них составляют права пользования программными продуктами по отражению и учету банковских операций с оставшимися сроками использования от 6 до 39 лет.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, включает жилые и нежилые помещения, которые были получены Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам.

Указанное имущество предназначено для продажи в расчете на рост цен на недвижимость в будущем.

Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости за 1 квартал 2020 год составили 588 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 год – 2 054 тыс. руб.), в т.ч.:

расходы на содержание и ремонт – за 1 квартал 2020 год - 588 тыс.руб. (за 1 квартал 2019 год – 1 724 тыс.руб.);

расходы от реализации – за 1 квартал 2019 года - 330 тыс. руб. (за 1 квартал 2020 год – 0 тыс.руб.).

Доход от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду составил за 1 квартал 2020 год – 1 485 тыс.руб. (за 1 квартал 2019 год – 1 229 тыс.руб.).

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оценена независимым оценщиком ООО «Независимая оценка», член саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское общество оценщиков», рег.№ 001084, свидетельство № 0025346 от 13.07.2018 года, по состоянию на 31 декабря 2019 года, оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости. Объекты инвестиционной недвижимости в основном сдаются в аренду.

4.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

<i>тыс. руб.</i>	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Прочие	Итого
1 января 2020 года	368 030	1 833	113 577	-	483 440
Приобретено за год	-	-	-	-	0
Обесценение за год	-	-	-	-	-
Сформированный резерв на возможные потери за год	-4 186	-	-7 784	-	-11 970
Выбытия за год	-15 181	-	-	-	-15 181
1 апреля 2020 года	348 663	1 833	105 793	-	456 289

<i>тыс. руб.</i>	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Прочие	Итого
1 января 2019 года	348 679	7 815	45 581	-	402 075
Приобретено за год	78 456	-	109 520	222	188 198
Обесценение за год	-55 771	-	-4 195	-	-59 966
Сформированный резерв на возможные потери за год	20 362	-	-7 069	-	13 293
Выбытия за год	-23 696	-5 982	-30 260	-222	-60 160
1 января 2020 года	368 030	1 833	113 577	-	483 440

Банком в качестве активов, удерживаемых для продажи, учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, которое Банк намерен реализовать в ближайшее время. По данным активам руководством Банка принято решение о их реализации, ведется активный поиск покупателя, продажа предполагается в течение 12 месяцев после отчетной даты.

По реализованным в 1 квартале 2020 г. долгосрочным активам, предназначенным для продажи, отсутствовал убыток или прибыль от последующего восстановления убытка, которые бы возникли при оценке долгосрочных активов по наименьшей стоимости из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Выбывшие активы относятся к сегменту корпоративных банковских операций.

4.6. Средства кредитных организаций

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Начисленные проценты	2	1
Итого средства кредитных организаций	2	1

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, представлены следующим образом:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	300 053	390 917
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>250 053</i>	<i>340 917</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>50 000</i>	<i>50 000</i>
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	4 884 151	4 806 774
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>2 531 731</i>	<i>2 184 134</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>2 352 420</i>	<i>2 622 640</i>
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	13 358 934	14 000 786
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>1 472 089</i>	<i>1 275 499</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>11 886 845</i>	<i>12 725 287</i>
Начисленные проценты	265 337	292 066
Корректировки стоимости средств клиентов	-75	-6
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 808 400	19 490 537

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 квартала 2020г. и в течение 2019 года.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	13 358 934	14 000 786
Промышленность	2 286 425	1 979 835
Торговля	590 290	752 029
Строительство	434 990	576 347
Недвижимость	121 328	218 308
Сельское хозяйство	608 399	397 963
Образование	57 005	58 561
Услуги	48 757	44 177
Транспорт и связь	34 510	52 686
Жилищное коммунальное хозяйство	48 978	47 794
Медицина	16 956	19 155
Общественные организации	18 424	11 768
Информационные технологии	11 881	26 438
Финансы и инвестиции	7 676	6 786
Страхование	1 612	1 278
Производство	-	-
Прочее	896 898	1 004 560
Начисленные проценты	265 337	292 066
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 808 400	19 490 537

4.8. Выпущенные долговые ценные бумаги

Ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг:

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Векселя всего, в т.ч.	433 754	394 149
Расчетные векселя	124 370	90 954
Дисконтные векселя	299 646	297 555
Дисконт	9 738	5 640
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	433 754	394 149

Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

Дисконтные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2020 года сроки погашения дисконтных векселей с 2020 года по 2021 год, эффективная ставка доходности составляет от 4,6% до 5,5 годовых в зависимости от выпуска (1 января 2020 года: сроки погашения с 2019 года по 2021 год, эффективная ставка доходности составляет от 4,6% до 5,5%).

Расчетные векселя выпускаются с целью осуществления расчетов по предъявлению, по их номинальной стоимости.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 1 квартала 2020 и 2019 годов.

4.9. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
<i>Резервы по кредитным линиям</i>	-	-
<i>Резервы по выданным гарантиям</i>	-	-
<i>Резервы под ОКУ по финансовым гарантиям</i>	538	486
<i>Резервы по операциям с резидентами оффшорных зон</i>	-	-
Итого резервы	538	486

4.10. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Поэтому Банк не создавал резервы под эти судебные разбирательства.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Условные обязательства кредитного характера

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Гарантии предоставленные	3 486 826	4 055 015
Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	-	-
Условные обязательства кредитного характера	3 456 573	4 063 326
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 904 525	1 651 307
Итого условные обязательства кредитного характера	8 847 924	9 769 648

По состоянию на 01.04.2020г. критериям финансовых гарантий соответствуют пять договоров на общую сумму 15 295 тыс.руб.(на 01.01.2020: четыре договора на общую сумму 16 288 тыс.руб). Остальные выданные гарантии на сумму 3 471 531 тыс.руб. учтены Банком как нефинансовые (на 01.01.2020г.: 4 038 727 тыс.руб.).

Информация о созданном резерве по условным обязательствам кредитного характера представлена в п. 4.9.

На 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка нет условных активов.

4.11. Средства акционеров

Разрешенный к выпуску уставный капитал банка составляет 388 550 000 штук.

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие позиции:

	На 1 апреля 2020г.		На 1 января 2020 г.	
	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (тыс.шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	350 030	3 500 296	350 030	3 500 296
Итого уставный капитал	350 030	3 500 296	350 030	3 500 296

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

4.12. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- Исходные данные Уровня 1 - Ценовые котировки (некорректированные) активных рынков в отношении идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- Исходные данные Уровня 2 - Исходные данные, кроме ценовых котировок, отнесенных к Уровню 1, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно, в отношении определенного актива или обязательства и включают:
 - а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств;
 - б) ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов либо обязательства рынков, не являющихся активными;

- в) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива или обязательства (например, процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам, подразумеваемая волатильность, кредитные спрэды);
- г) подтверждаемые рынком исходные данные;
- Исходные данные Уровня 3 - ненаблюдаемые исходные данные в отношении определенного актива или обязательства.
- а) ненаблюдаемые исходные данные следует использовать для оценки справедливой стоимости в той мере, в которой релевантные наблюдаемые исходные данные недоступны, что позволяет учесть ситуации, когда рыночная активность в отношении актива или обязательства на дату оценки является невысокой, если вообще присутствует.

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

На 1 апреля 2020 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 358 245	-	-	1 358 245
Нефинансовые активы				
Основные средства (здания и земельные участки)	-	-	1 175 775	1 175 775
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-		382 894	382 894
Итого	1 358 245	-	1 558 669	2 916 914
На 1 января 2020 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 441 339	-	-	1 441 339
Нефинансовые активы				
Основные средства (здания и земельные участки)	-	-	1 181 296	1 181 296
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-		387 997	387 997
Итого	1 441 339	-	1 569 293	3 010 632

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости на основании котировок торговой площадки ММВБ-РТС

В течение 1 квартала 2020 и 2019 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

Земля, здания Банка и недвижимость неиспользуемая в основной деятельности были оценены независимым оценщиком ООО «Независимая оценка», член саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское общество оценщиков», рег.№ 001084, свидетельство № 0025346 от 13.07.2018 года, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Оценка производилась с использованием сравнительного, доходного и затратного подходов. Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и пр.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств в сравнении с их балансовой стоимостью.

<i>тыс. руб.</i>	1 апреля 2020		1 января 2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	18 535 945	18 535 945	19 406 962	19 406 962
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 808 402	18 808 402	19 490 538	19 490 538
Выпущенные долговые обязательства	433 754	433 754	394 149	394 149

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

Общая сумма процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, составила:

-по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, - 353 тыс. руб.

Финансовые обязательства не оценивались по эффективной процентной ставке ввиду незначительности разницы между ставкой по договору и эффективной процентной ставкой.

5.2. Чистые прибыль (убытки) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход

тыс. руб.	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Чистая прибыль (чистые убытки) признанная (признанные) в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	809	-
Чистая прибыль (чистые убытки) реклассифицированная (реклассифицированные) в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков)	- 1 067	- 4 651
Увеличение/(Уменьшение) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	206	-
Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	- 52	- 4 651

5.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс. руб.	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
В составе прибыли	1 041 624	402 630
В составе убытков	- 918 746	- 441 995
Итого прибыль/(убыток)	122 878	-39 365

5.4. Комиссионные доходы и расходы

<i>тыс. руб.</i>	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	27 962	29 245
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	178	178
<i>Комиссия от осуществления переводов денежных средств</i>	17 662	18 067
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	29 042	20 209
<i>Прочее</i>	8 077	9 049
Итого комиссионные доходы	82 921	76 748
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	2 129	2 176
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	2 680	2 820
<i>Прочее</i>	6 000	5 652
Итого комиссионные расходы	10 809	10 648
Чистый комиссионный доход	72 112	66 100

5.5. Прочие операционные доходы

<i>тыс. руб.</i>	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
<i>Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами</i>	4 318	23 448
<i>Доходы от операций с привлеченными депозитами и прочими привлеченными средствами</i>	1 726	1 294
<i>Доходы от операций с выпущенными собственными векселями</i>	1 208	2 752
<i>Переоценка инвестиционной недвижимости</i>	-	22 535
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	1	-
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	5 339	5 125
<i>Доходы от выбытия(реализации) имущества</i>	2 037	408
<i>Прочее</i>	1 881	938
Итого прочие операционные доходы	16 510	56 500

5.6. Операционные расходы

<i>тыс. руб.</i>	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
<i>Расходы на содержание персонала</i>	110 689	119 891
<i>ЕСН</i>	29 517	30 685
<i>Арендная плата</i>	891	11 141
<i>Убыток от выбытия имущества</i>	615	3 599
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)</i>	11 126	10 984
<i>Уценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	-	19 299
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	3 464	3 635
<i>Содержание основных средств и другого имущества</i>	10 132	10 470
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	21 007	18 305

Списание стоимости материальных запасов	2 828	3 315
Страхование	496	827
Реклама и маркетинг	828	1 723
Прочее	16 785	12 243
Итого операционные расходы	208 378	246 117

5.7. Расходы на выплату вознаграждений работникам

тыс. руб.	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Расходы на заработную плату и премии	110 567	119 777
Расходы на взносы в государственные внебюджетные	29 517	30 685
Расходы на обучение	48	72
Прочие выплаты персоналу	74	42
Итого расходы на содержание персонала	140 206	150 576

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

5.8. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 1 квартал 2020 и 1 квартал 2019 г.г., отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	26 164	3 612
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-827	-
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	5 617	5 945
Расходы по налогу на имущество	5 845	5 869
Расходы по прочим налогам и сборам	3 330	2 562
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	40 129	17 988

В течение 1 квартала 2020 и в течение 1 квартала 2019 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20%), новые налоги не вводились. С 1 января 2019 г. увеличилась ставка НДС на 2 пункта, с 18% до 20%.

тыс. руб.	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	26 164	3 612
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	- 827	-
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	25 337	3 612

5.9. Прекращенная деятельность

В течение 1 квартала 2020 года у Банка отсутствовала прекращенная деятельность.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2020 год составил 77 728 тыс. рублей. (2019 год: 277 203 тыс.рублей).

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

<i>тыс. руб.</i>	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	4 964 738
Влияние изменений учетной политики (МСФО 9)	- 144 218
изменения прибыли или убытка за год	281 841
изменения прочего совокупного дохода за год	- 4 638
операции с акционерами (участниками) за год	-
прочие движения	21 672
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	5 119 395
изменения прибыли или убытка за год	80 588
изменения прочего совокупного дохода за год	- 3 360
операции с акционерами (участниками) за год	-
прочие движения	3 309
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	5 199 930

Прочий совокупный доход представлен в следующей таблице:

наименование статьи	на 1 апреля 2020 г.	на 1 января 2020 г.
изменение фонда переоценки основных средств	-4 135	-33 457
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-52	27 232
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-827	-6 691
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	5 104
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-3 360	- 4 638

Дивиденды в 1 квартале 2020 и 2019 годах не объявлялись и не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2020г.	На 1 апреля 2019 г.
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	2 301 234	1 868 817
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	99 300	219 262
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	2 201 934	1 649 555

По состоянию на 1 апреля 2020 г. и 1 апреля 2019 г. все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Ниже в таблице представлена информация существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:

<i>тыс. руб.</i>	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019 г.
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам	-	238 332

8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ рисков, подверженных Банком, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «АКИБАНК».

Стратегия управления рисками и капиталом включает:

- основы для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и сотрудниками Банка;
- организацию контроля со стороны органов управления Банка за выполнением ВПОДК, их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля соблюдения процедур по управлению рисками и капиталом;
- применяемые в Банке подходы к организации системы управления рисками;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности по ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования органами управления Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
- порядок и периодичность информирования членов Наблюдательного совета Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности по ВПОДК.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

- процедура идентификации значимых рисков;
- процедура идентификация остальных банковских рисков;
- процедура анализа и оценки уровня рисков;
- процедура анализ и оценки уровней принятых рисков;
- процедура агрегирования значимых для Банка рисков;
- процедура контроля и мониторинга по каждому риску и по совокупному объему;
- процедуры управления рисками;
- процедуры разработки новых продуктов;

- процедура минимизации рисков.

В соответствии с Политикой по управлению рисками и капиталом в ПАО «АКИБАНК» идентификации риска выявляется содержание риска, его компоненты, источники риска, определяются источники и объемы информации, необходимой для идентификации риска, методы ее сбора и обработки.

Для идентификации рисков могут применяться различные методы, включая:

- аналитические (составление рейтингов, проведение финансового анализа, анализ бизнес-процессов);

- статистические;
- математические;
- методы аналогий;
- сценарный анализ;
- экспертные (анкетирование, интервьюирование, риск-аудит);
- иные методы (метод анализа чувствительности и т.п.).

В целях идентификации рисков используется следующая информация:

- информация о внутренних бизнес-процессах;
- информация о состоянии рынка, которому присущ данный риск;
- действующее законодательство;
- данные о понесенных убытках;
- информация внутренних и внешних проверок;
- информация о реализовавшихся рисках;
- другая доступная информация.

По результатам идентификации выявляются существенные риски.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный и риск концентрации.

Помимо указанных рисков, Банк учитывает стратегический, страновой, остаточный, правовой и репутационный риски (риск потери деловой репутации) и регуляторный.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и потребности в капитале, включая источник данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы снижения риска и управления остаточным риском.

Банк в своей деятельности определяет следующие **виды значимых рисков**:

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Риск ликвидности – риск получения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, в том числе по предоставлению кредитов. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и невозможности быстро превращать свои активы в денежную форму.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий риску ликвидности и кредитному риску, и учитывается в процессе управления данными видами рисков. Рассматривается в рамках кредитного риска.

Процентный риск банковского портфеля - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам банка, не относящимся к торговому портфелю, и чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление).

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Страновой риск является дополнительным риском и рассматривается в рамках кредитного и валютного риска.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Регуляторный риск – комплаенс-риск, то есть риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (в случае, если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Регуляторный риск может быть элементом прочих рисков, присущих деятельности кредитной организации (в т.ч. операционного, репутационного, правового).

Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в Банке построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Наблюдательного совета и Правления определено Стратегией управления рисками и капиталом.

Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с политикой управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка. Департамент по управлению банковскими рисками выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка.

Задачей отдела внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур.

Результаты оценки эффективности системы управления рисками и капиталом доводятся до Председателя Правления Банка и до сведения Правления Банка и членов Наблюдательного совета.

Банк непрерывно осуществляет контроль за уровнем банковских рисков посредством Информационной системы Управленческого учета. На ежедневной основе сотрудниками Департамента по управлению банковскими рисками осуществляется мониторинг утвержденных лимитов и показателей в разрезе всех видов рисков, соблюдение Банком обязательных нормативов. Контроль за уровнем принимаемых рисков осуществляется Председателем правления, Правлением банка и Наблюдательным советом Банка. Со стороны Наблюдательного совета – ежеквартально, путем рассмотрения отчетов и предложений департамента по управлению банковскими рисками о выполнении обязательных нормативов, о размере и структуре капитала, об оценке достаточности капитала в целях покрытия совокупного (агрегированного) размера риска, о выполнении показателей риск-аппетита, о результатах стресс-тестирования капитала и значимых рисков, о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.; не реже одного раза в год путем рассмотрения отчетов о результатах выполнения ВПОДК, о выполнении текущей Стратегии развития и принятия решений о ее корректировке; не реже 1 раза в год, путем рассмотрения отчетов об эффективности системы управления рисками и предложений по ее улучшению от отдела внутреннего аудита. Со стороны Председателя Правления и Правления Банка, ежемесячно, путем рассмотрения отчетов в рамках ВПОДК и предложений департамента по управлению банковскими рисками.

Информация, содержащаяся в отчетности по уровню рисков, используется органами управления Банка при принятии решений по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития и для определения мер по снижению рисков, в случае, если уровень какого-либо риска достиг установленного «сигнального» значения. Главной целью разработки и реализации комплекса мер по минимизации рисков является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнес-направления Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического значения. С этой целью Правлением Банка определяется комплекс мер по предотвращению или минимизации возникшего повышенного риска по снижению уровня соответствующего риска, в том числе (но не ограничиваясь):

- привлечение на договорной основе третьих лиц, способных исключить/нейтрализовать возникший повышенный риск в Банке;
- рассмотрение возможностей привлечения дополнительного обеспечения по активам, несущим повышенный риск;
- организация альтернативных путей функционирования Банка, обеспечивающих дополнительную защиту Банка от повышенных рисков;
- иные доступные в сложившейся ситуации меры, в т.ч. предусмотренные внутренними документами Банка.

Информация о принятых мерах в письменном виде незамедлительно доводится до сведения Наблюдательного совета.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

8.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	556 098	305 106	-	861 204

2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	953 925	-	-	953 925
2.1	Обязательные резервы	153 997	-	-	153 997
3	Средства в кредитных организациях	491 618	148 484	-	640 102
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	18 535 945	-	-	18 535 945
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	992 549	365 696	-	1 358 245
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль	11 350	-	-	11 350
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 898 223	-	-	1 898 223
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	456 289	-	-	456 289
13	Прочие активы	55 106	-	-	55 106
14	Всего активов	23 951 103	819 286	-	24 770 389
	Обязательства				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 803 296	1 650	3 456	18 808 402
16.1	средства кредитных организаций	-	2	-	2
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 803 296	1 648	3 456	18 808 400
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	13 354 029	1 635	3 270	13 358 934
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	433 754	-	-	433 754
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	433 754	-	-	433 754
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	552	-	-	552
20	Отложенные налоговые обязательства	45 837	-	-	45 837
21	Прочие обязательства	281 376	-	-	281 376
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	538	-	-	538
23	Всего обязательств	19 565 353	1 650	3 456	19 570 459
	Чистая балансовая позиция	4 385 750	817 636	-3 456	5 199 930

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	563 655	182 154	-	745 809
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	635 808	-	-	635 808
2.1	Обязательные резервы	151 128	-	-	151 128
3	Средства в кредитных организациях	624 911	36 052	-	660 963
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 406 962	-	-	19 406 962
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 148 567	292 772	-	1 441 339
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль	11 350	-	-	11 350
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 828 872	-	-	1 828 872
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	483 440	-	-	483 440
13	Прочие активы	79 588	-	-	79 588
14	Всего активов	24 783 153	510 978	-	25 294 131
	Обязательства				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 484 386	2 020	4 132	19 490 538
16.1	средства кредитных организаций	-	1	-	1
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 484 386	2 019	4 132	19 490 537
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	13 994 834	2 007	3 945	14 000 786
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	394 149	-	-	394 149
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	394 149	-	-	394 149
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	727	-	-	727
20	Отложенные налоговые обязательства	46 664	-	-	46 664
21	Прочие обязательства	242 172	-	-	242 172

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	486	-	-	486
23	Всего обязательств	20 168 584	2 020	4 132	20 174 736
	Чистая балансовая позиция	4 614 569	508 958	-4 132	5 119 395

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

8.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, а также максимально допустимый риск на одного заемщика/группу связанных заемщиков.

Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Управление кредитным риском интегрировано во все бизнес-процессы Банка. Идентификация, управление и ограничение рисков происходит на всех уровнях от рядового сотрудника до высших менеджеров Банка в пределах установленных полномочий.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее управление кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью, на каждом уровне принятия решений: Наблюдательный Совет, Правления банк, Кредитный комитет, отдел внутреннего аудита, отдел внутреннего контроля, отдел по управлению кредитными рисками, руководители доходных подразделений.

Способы определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости.

На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. В Банке разработаны и применяются различные методики оценки кредитного риска в зависимости от типа заемщика и вида финансового инструмента.

В целях минимизации кредитного риска стандартизирован порядок кредитования и мониторинга заемщиков. Принятие решений о выдаче кредита осуществляется Кредитным комитетом или лицами, наделенными полномочиями на принятие решений о выдаче кредита (при кредитовании физических лиц). При принятии решения о выдаче кредита учитывается соблюдение установленных подразделениям лимитов кредитования.

В целях оценки кредитного риска и последующего контроля за изменением кредитного риска в Банке реализуется комплекс мероприятий:

- анализ собственников заемщика, его конечных бенефициаров, исполнительных органов;
- анализ реальности деятельности заемщика;
- анализ намерений заемщика по возврату кредита, в связи с чем проводится мониторинг деловой репутации с проверкой заемщика по базе данных Федеральной налоговой службы, Федеральной службы судебных приставов, по картотеке дел Арбитражного суда РФ, по спискам террористических организаций, используется информация бюро кредитных историй (НБКИ) о качестве кредитной истории заемщика;
- анализ возможности заемщика по возврату кредита, в связи с чем проводится финансовый анализ устойчивости бизнеса заемщика, анализ достаточности финансовых потоков, генерируемых заемщиком, для обслуживания и погашения долга;
- контроль целевого использования кредитных средств;
- контроль долговых обязательств, погашения основного долга и процентов согласно условиям договора;
- сопоставление данных промежуточной финансовой отчетности, представленной клиентом, и данных официальной отчетности клиента;
- анализ информации об экономических, отраслевых и политических факторах, которые могли бы потенциально повлиять на способность клиента вести дела и возмещать долг;
- ежемесячный мониторинг финансово-хозяйственной деятельности и наличия судебных исков по крупным заемщикам посредством ПМ «Корпоративный клиент», уведомление о снижении оборотов по расчетному счету, о наличии картотеки по расчетному счету путем рассылки электронных сообщений;
- ежедневный контроль за наличием процедур банкротства;
- контроль сохранности обеспечения и мониторинг его текущей справедливой стоимости, ликвидности, обновление информации в информационной системе Банка, включая его переоценку;
- лимитирование отдельных кредитных продуктов и ограничение объема требований к отдельным контрагентам;
- установление финансовых ковенантов.

Основные факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам:

- Наличие на отчетную дату просроченной задолженности длительностью более 30 дн., но менее 91 дн.
- Наличие информации о значительных судебных исках, завершившихся взысканием, в отношении заемщика, его конечных бенефициаров, исполнительных органов
- Необоснованное и не согласованное с Банком изменение бизнес-плана по инвестиционным кредитам
- Значительное снижение внутреннего кредитного рейтинга по сравнению с рейтингом на момент первоначального признания

Основные факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска по кредитам, предоставленным физическим лицам:

- Наличие на отчетную дату просроченной задолженности до 90 дн. включительно
- Увеличение вероятности дефолта (PD) по продукту кредитования

Используемые кредитной организацией определения дефолта в отношении различных финансовых инструментов и причины выбора таких определений.

Основные факторы, которые рассматриваются Банком при признании дефолта по кредитам, предоставленным юридическим лицам:

- Наличие на отчетную дату просроченной задолженности длительностью более 90 дн.,
- Наличие информации о процедурах банкротства заемщика, его конечных бенефициаров, исполнительных органов
- Увеличение размера резерва по инвестиционным кредитам
- Снижение внутреннего кредитного рейтинга клиента до наихудшего значения - D

В отношении розничных кредитов дефолтом признается факт наличия на отчетную дату просроченной задолженности длительностью более 90 дн.

Политика списания

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов

В качестве основного механизма управления кредитными рисками, в том числе риском концентрации выступает система лимитов и ограничений кредитного риска. Система лимитов включает в себя следующие показатели:

- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков»;
- показатель концентрации крупных кредитных рисков. Определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков»;
- показатель максимального размера риска на одного банка контрагента;
- лимит на максимальную сумму условных внебалансовых обязательств кредитного характера;
- лимиты кредитования на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц). Определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц)».

Лимиты, отражающие диверсификацию кредитного портфеля, устанавливаются исходя из сложившейся практики кредитования:

- лимиты на структуру активов по регионам присутствия Банка;
- лимиты на структуру кредитов по отраслям экономики;
- лимиты на выдачу кредитов по типам заёмщиков в зависимости от уровня бизнеса (малый, средний и крупный);
- лимиты на выдачу банковских гарантий по отраслям экономики.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Обеспечение

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает

залог, а также гарантии организаций и физических лиц. Исключительное право кредитования без предоставления залога либо поручительства имеют клиенты с безупречной репутацией. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются на постоянной основе.

Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта..

На 1 апреля 2020 и на 1 января 2020 годов ссудная задолженность юридических лиц обеспечена залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, а также поручительствами физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

На 1 апреля 2020 и на 1 января 2020 годов Банк учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам. Если бы обеспечение не учитывалось, резерв на 1 апреля 2020 года составил бы на 265 843 тыс. руб. больше (на 1 января 2020 года: на 271 624 тыс. руб. больше).

По состоянию на 01.04.2020г. на балансе Банка нет кредитов, по которым Банк не признал оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения.

Максимальный уровень кредитного риска Банка без учета обеспечения отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Активы по категориям качества

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.04.2020г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроч енной задолже нности	Резерв на возможные потери							Корректи ровки резерва	Итого резерв по ОКУ
			I	II	III	IV	V		Расчетны й	Расчетны й с учетом обеспечен ия	Фактически сформированный						
											Итого	По категориям качества					
												II	III	IV	V		
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	14 409 072	2 704 074	9 925 716	462 778	273 041	1 043 463	1 084 217	1 523 022	1 258 592	1 258 592	148 807	55 295	36 479	1 018 011	18 360	1 276 952
1.1	кредитных организаций	1 581 145	1 514 356	66 789	-	-	-	-	668	668	668	668	-	-	-	6 292	6 960
1.2	юридических лиц	11 155 518	916 604	8 763 712	259 529	246 290	969 383	971 578	1 395 474	1 146 864	1 146 864	128 790	39 800	29 915	948 359	25 785	1 172 649
1.3	физических лиц	1 672 409	273 114	1 095 215	203 249	26 751	74 080	112 639	126 880	111 060	111 060	19 349	15 495	6 564	69 652	- 13 717	97 343
2	Требования по получению % доходов	261 093	10 241	89 055	2 229	5 406	154 162	158 830	160 527	159 114	159 114	1 485	356	3 233	154 040	- 478	158 636
2.1	кредитных организаций	229	229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
2.2	юридических лиц	218 157	6 957	79 294	290	2 084	129 532	129 573	132 992	131 695	131 695	1 299	47	817	129 532	-1 049	130 646
2.3	физических лиц	42 707	3 055	9 761	1 939	3 322	24 630	29 257	27 535	27 419	27 419	186	309	2 416	24 508	570	27 989
3	Справочно:																
3.1	Реструктурированные ссуды	963 018	7 051	128 442	37 902	209 961	579 662	577 430	769 816	565 472	565 472	369	2 683	3 783	558 637	43 752	609 224
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	1 212 735	92 516	1 120 219	-	-	-	-	13 132	10 206	10 206	10 206	-	-	-	2 094	12 300
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Внебалансовые требования																	
1	Неиспользованные кредитные линии	3 456 573	1 239 578	2 216 626	335	34	-	-	47 831	40 587	40 587	40 512	58	17	-	-40 587	-
2	Выданные гарантии и поручительства	3 486 826	989 637	2 497 189	150	-	-	-	46 904	39 899	39 899	39 899	-	-	-	- 39 361	538
3	Прочие инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого внебалансовых требований/резервов		6 943 399	2 229 215	4 713 815	485	34	-	-	94 735	80 486	80 486	80 411	58	17	-	-79 948	538

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери								Корректировки резерва	Итого резерв по ОКУ
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный							
											Итого	По категориям качества						
												II	III	IV	V			
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	14 181 868	2 714 335	9 716 507	418 834	282 804	1 049 388	1 078 111	1 533 302	1 261 678	1 261 678	145 142	53 123	39 534	1 023 879	21 287	1 282 965	
1.1	кредитных организаций	1 391 981	1 325 192	66 789	-	-	-	-	668	668	668	668	-	-	-	6 113	6 781	
1.2	юридических лиц	11 010 748	1 032 413	8 535 139	223 984	253 251	965 961	963 717	1 392 095	1 136 075	1 136 075	124 851	35 687	31 471	944 066	28 455	1 164 530	
1.3	физических лиц	1 779 139	356 730	1 114 579	194 850	29 553	83 427	114 394	140 539	124 935	124 935	19 623	17 436	8 063	79 813	- 13 281	111 654	
2	Требования по получению % доходов	264 601	12 841	90 336	2 354	6 795	152 275	157 606	159 792	157 813	157 813	1 447	537	3 653	152 176	- 1 797	156 016	
2.1	кредитных организаций	474	474	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3	
2.2	юридических лиц	218 610	8 917	80 232	344	3 400	125 717	126 332	130 074	128 198	128 198	1 257	70	1 165	125 706	- 2 591	125 607	
2.3	физических лиц	45 517	3 450	10 104	2 010	3 395	26 558	31 274	29 718	29 615	29 615	190	467	2 488	26 470	791	30 406	
3	Справочно:																	
3.1	Реструктурированные ссуды	967 775	9 100	122 230	43 141	212 587	580 717	573 823	774 735	568 900	568 900	292	6 266	3 521	558 821	40 674	609 574	
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	865 897	-	865 897	-	-	-	-	9 043	5 799	5 799	5 799	-	-	-	4 556	10 355	
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Внебалансовые требования																		
1	Неиспользованные кредитные линии	4 063 326	1 795 766	2 267 202	328	4	26	-	42 332	36 599	36 599	36 497	80	2	20	- 36 599	-	
2	Выданные гарантии и поручительства	4 055 015	1 065 928	2 989 087	-	-	-	-	50 326	47 046	47 046	47 046	-	-	-	- 46 560	486	
3	Прочие инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Итого внебалансовых требований/резервов		8 118 341	2 861 694	5 256 289	328	4	26	-	92 658	83 645	83 645	83 543	80	2	20	-83 159	486	

Обесцененные активы

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).

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв ОКУ
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	1 075 632	27 375	12 552	8 516	1 027 189	1 030 848
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	962 993	7 913	-	-	955 080	950 539
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	112 639	19 462	12 552	8 516	72 109	80 309
2	Размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-
3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	-	-	-	-	-	-
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	8 585	-	-	-	8 585	8 585
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	-	-	-	-	-	-
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	-	-	-	-	-	-
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

10	Требования по получению % доходов, всего	158 830	467	408	446	157 509	156 727
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	129 573	98	-	-	129 475	128 848
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	29 257	369	408	446	28 034	27 879
11	Прочие требования (комиссии, иное)	14 948	71	959	486	13 432	14 245
	Итого просроченных активов	1 257 995	27 913	13 919	9 448	1 206 715	1 210 405

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв ОКУ
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	1 057 155	11 318	9 338	5 050	1 031 449	1 010 136
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	955 132	-	-	-	955 132	936 394
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	102 023	11 318	9 338	5 050	76 317	73 742
2	Размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-
3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	-	-	-	-	-	-
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	20 956	-	-	-	20 956	20 956
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	-	-	-	-	-	-
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	-	-	-	-	-	-
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	Требования по получению % доходов, всего	157 606	210	298	338	156 760	155 250
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-

10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	126 332	-	-	-	126 332	126 000
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	31 274	210	298	338	30 428	29 250
11	Прочие требования (комиссии, иное)	14 361	38	595	471	13 257	14 180
	Итого просроченных активов	1 250 078	11 566	10 231	5 859	1 222 422	1 200 522

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 7,5% на 01.04.2020г. и 7,2% на 01.01.2020г.

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

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На 1 апреля 2020 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 4 591 109 тыс. руб., что составляет 22,9 % кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2020 года: выдано кредитов на общую сумму 4 483 869 тыс. руб. или 21,8%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 292 289 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: более 295 000 тыс. руб.).

Информация о географической концентрации кредитного риска представлена в примечании 8.1. Информация о концентрации кредитного риска по отраслям представлена в примечании 4.2.

Обеспечение

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	301 256	-	301 256
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	-	301 256	-	301 256
Гарантийный депозит	-	-	-	-
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	4 311 685	490 309	4 801 994
Коммерческая и жилая недвижимость	-	2 320 214	184 375	2 504 589
Залог товаров в обороте, запасов	-	261 767	-	261 767
Залог оборудования	-	858 273	-	858 273
Транспортные средства	-	443 465	2 205	445 670
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	-	-	303 729	303 729

Земля	-	337 077	-	337 077
Прочее обеспечение	-	90 889	-	90 889
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные	-	32 473 445	734 467	33 207 912
Коммерческая и жилая недвижимость	-	2 272 866	550 533	2 823 399
Земля	-	688 570	1 398	689 968
Залог оборудования	-	359 719	-	359 719
Транспортные средства	-	1 035 731	43 617	1 079 348
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	-	-	-	-
Залог товаров в обороте, запасов	-	1 243 227	-	1 243 227
Прочее обеспечение	-	54 182	-	54 182
Гарантии и поручительства	-	26 819 150	138 919	26 958 069
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	-	37 086 386	1 224 776	38 311 162

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	302 432	-	302 432
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	-	302 432	-	302 432
Гарантийный депозит	-	-	-	-
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	4 312 551	201 155	4 513 706
Коммерческая и жилая недвижимость	-	2 046 036	198 950	2 244 986
Залог товаров в обороте, запасов	-	275 490	-	275 490
Залог оборудования	-	853 878	-	853 878
Транспортные средства	-	440 370	2 205	442 575
Земля	-	631 598	-	631 598
Прочее обеспечение	-	65 179	-	65 179
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные	-	30 651 245	821 376	31 472 621
Коммерческая и жилая недвижимость	-	2 519 253	599 549	3 118 802
Земля	-	761 861	3 787	765 648
Залог оборудования	-	291 358	-	291 358
Транспортные средства	-	929 305	53 090	982 395
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	-	319 613	-	319 613

Залог товаров в обороте, запасов	-	1 211 007	-	1 211 007
Прочее обеспечение	-	79 253	-	79 253
Гарантии и поручительства	-	24 539 595	164 950	24 704 545
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	-	35 266 228	1 022 531	36 288 759

Если бы обеспечение не было учтено на 1 апреля 2020 года, резерв на возможные потери составил бы на 280 092 тыс. руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе (на 1 января 2020 года: больше на 282 616 тыс. руб.)

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для оценки резерва по долговым финансовым инструментам. Данная модель основана на своевременном отражении ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, отражаемый как резерв, зависит от степени ухудшения кредитного качества инструмента с момента его первоначального признания.

В зависимости от степени ухудшения кредитного качества (изменения риска наступления дефолта) с момента первоначального признания инструмента Банк относит инструменты в следующие этапы (стадии):

Этап (стадия) 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;

Этап (стадия) 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы;

Этап (стадия) 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты.

Изменений в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, не было.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении

Факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска кредита стадии 2, являются:

- наличие на отчетную дату просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам сроком более 30, но менее 90 дней;
- снижение внутреннего кредитного рейтинга клиента до наихудшего значения и иные признаки неплатежеспособности.

Допущение о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней, 2019 году не опровергалось.

Кредитный риск считается низким, если по активу отсутствуют риск-сигналы и срок просроченной задолженности не превышает 30 дней. В этом случае актив относится к стадии 1, а факторы значительного увеличения кредитного риска не анализируются.

Основными факторами, свидетельствующими об обесценении задолженности (стадия 3), являются:

- Наличие одного и более фактов просроченной задолженности более 90 дней по кредиту (основному долгу или процентам) и
- иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых позволяет говорить о наступлении дефолта.

Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества со стадии 3 до уровня риска, относящегося к стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или созданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или созданным обесцененным активом, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

Групповая оценка применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено значительного увеличения кредитного риска или обесценения.

В целях групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, внутреннего кредитного рейтинга заемщика, срока просроченной задолженности).

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) рассчитываются с использованием трех основных компонентов, а именно: вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и величина требований, подверженная риску дефолта (EAD). Эти параметры определяются с применением моделей расчета, основанных на внутренних статистических данных Банка с учетом макроэкономических показателей, среди которых ключевая ставка Центрального Банка, курсы валют, темп инфляции, ВВП и другие. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью регрессионного анализа.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

В случае, когда выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска или обесценения, Банк применяет индивидуальный подход при оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с собственным профессиональным суждением.

Для оценки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих денежных потоках с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Кредитное качество финансовых инструментов

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов Банк классифицирует финансовые активы по пяти уровням кредитного качества:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых инструментов и информация об отнесении финансовых инструментов в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва на 01 апреля 2020 года, в тыс. руб.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Валовая сумма</i>	<i>Резерв</i>	<i>Чистая сумма</i>
Корреспондентские счета в банках, в т.ч.	646 893	-	-	646 893	6 791	640 102
<i>Низкий кредитный риск</i>	<i>646 893</i>	-	-	<i>646 893</i>	<i>6 791</i>	<i>640 102</i>
Межбанковские кредиты и векселя кредитных организаций, депозиты в БР, в т.ч.	6 881 145	-	-	6 881 145	6 960	6 874 185
<i>Низкий кредитный риск</i>	<i>6 881 145</i>	-	-	<i>6 881 145</i>	<i>6 960</i>	<i>6 874 185</i>
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	10 191 854	-	963 664	11 155 518	1 172 649	9 982 869
<i>Низкий кредитный риск</i>	<i>10 191 854</i>	-	-	<i>10 191 854</i>	<i>213 592</i>	<i>9 978 262</i>
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	<i>963 664</i>	<i>963 664</i>	<i>959 057</i>	<i>4 607</i>
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	1 571 008	20 772	80 629	1 672 409	97 343	1 575 066
<i>Низкий кредитный риск</i>	<i>1 571 008</i>	-	-	<i>1 571 008</i>	<i>21 099</i>	<i>1 549 909</i>
<i>Средний кредитный риск</i>	-	<i>20 772</i>	-	<i>20 772</i>	<i>6 539</i>	<i>14 233</i>
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	<i>80 629</i>	<i>80 629</i>	<i>69 705</i>	<i>10 924</i>
Начисленные и просроченные проценты по ссудной задолженности, в т.ч.	107 822	477	157 955	266 254	158 636	107 618
<i>Минимальный кредитный риск</i>	<i>5 161</i>	-	-	<i>5 161</i>	-	<i>5 161</i>
<i>Низкий кредитный риск</i>	<i>102 661</i>	-	-	<i>102 661</i>	<i>2 073</i>	<i>100 588</i>
<i>Средний кредитный риск</i>	-	<i>477</i>	-	<i>477</i>	<i>191</i>	<i>286</i>
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	<i>157 955</i>	<i>157 955</i>	<i>156 372</i>	<i>1 583</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.	1 358 245	-	-	1 358 245	1 915	1 356 330

<i>Низкий кредитный риск</i>	<i>1 358 245</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 358 245</i>	<i>1 915</i>	<i>1 356 330</i>
Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.	15 295	-	-	15 295	538	14 757
<i>Низкий кредитный риск</i>	<i>15 295</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>15 295</i>	<i>538</i>	<i>14 757</i>
Итого	20 772 262	21 249	1 202 248	21 995 759	1 444 832	20 550 927

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых инструментов и информация об отнесении финансовых инструментов в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва на 01 января 2020 года, в тыс. руб.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Валовая сумма</i>	<i>Резерв</i>	<i>Чистая сумма</i>
Корреспондентские счета в банках, в т.ч.	673 037	-	131	673 168	12 205	660 963
<i>Низкий кредитный риск</i>	<i>673 037</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>673 037</i>	<i>12 074</i>	<i>660 963</i>
<i>Дефолтные активы</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>131</i>	<i>131</i>	<i>131</i>	<i>-</i>
Межбанковские кредиты и векселя кредитных организаций, депозиты в БР, в т.ч.	7 791 981	-	-	7 791 981	6 781	7 785 200
<i>Низкий кредитный риск</i>	<i>7 791 981</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>7 791 981</i>	<i>6 781</i>	<i>7 785 200</i>
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.	10 047 031	-	963 717	11 010 748	1 164 530	9 846 218
<i>Низкий кредитный риск</i>	<i>10 047 031</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>10 047 031</i>	<i>220 917</i>	<i>9 826 114</i>
<i>Дефолтные активы</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>963 717</i>	<i>963 717</i>	<i>943 613</i>	<i>20 104</i>
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.	1 673 456	11 946	93 737	1 779 139	111 654	1 667 485
<i>Низкий кредитный риск</i>	<i>1 673 456</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 673 456</i>	<i>22 589</i>	<i>1 650 867</i>
<i>Средний кредитный риск</i>	<i>-</i>	<i>11 946</i>	<i>-</i>	<i>11 946</i>	<i>2 828</i>	<i>9 118</i>
<i>Дефолтные активы</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>93 737</i>	<i>93 737</i>	<i>86 237</i>	<i>7 500</i>
Начисленные и просроченные проценты по ссудной задолженности, в т.ч.	108 045	339	157 135	265 519	156 016	109 503
<i>Минимальный кредитный риск</i>	<i>918</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>918</i>	<i>-</i>	<i>918</i>
<i>Низкий кредитный риск</i>	<i>107 127</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>107 127</i>	<i>2 022</i>	<i>105 105</i>
<i>Средний кредитный риск</i>	<i>-</i>	<i>339</i>	<i>-</i>	<i>339</i>	<i>62</i>	<i>277</i>
<i>Дефолтные активы</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>157 135</i>	<i>157 135</i>	<i>153 932</i>	<i>3 203</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.	1 441 339	-	-	1 441 339	1 709	1 439 630
<i>Низкий кредитный риск</i>	<i>1 441 339</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 441 339</i>	<i>1 709</i>	<i>1 439 630</i>
Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.	16 288	-	-	16 288	486	15 802
<i>Низкий кредитный риск</i>	<i>16 288</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>16 288</i>	<i>486</i>	<i>15 802</i>
Итого	21 751 177	12 285	1 214 720	22 978 182	1 453 381	21 524 801

Модифицированные активы

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Банк оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту путем сравнения:

(а) оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий); и

(б) оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

По финансовым активам, которые были модифицированы в период, когда оценочный резерв под убытки по ним оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, Банк оценивает уменьшение кредитного риска исходя из мониторинга исполнения заемщиком договорных обязательств. В случае если клиент будет последовательно демонстрировать добросовестное осуществление выплат, кредитный риск может быть оценен в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. При наступлении факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска по данному активу, оценочный резерв под убытки впоследствии переоценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

8.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Управление рыночным риском включает в себя его выявление, оценку, мониторинг и контроль за соблюдением установленных лимитов. Лимиты на величину рыночного риска и потерь по нему утверждаются Наблюдательным советом на основании анализа, проводимого Департаментом по управлению банковскими рисками. Лимиты позиций по эмитентам долговых ценных бумаг утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Управление портфелем ценных бумаг Банка осуществляется департаментом по работе на финансовых рынках в соответствии с принятой Инвестиционной декларацией. Инвестиционная декларация определяет цели и принципы формирования торгового портфеля, инвестиционную политику Банка, а также лимиты на структуру торгового портфеля Банка. Максимальная доля вложений в ценные бумаги одного эмитента не может превышать 25% от рыночной стоимости торгового портфеля. Состав торгового портфеля Банка диверсифицируется и по отраслевому показателю, ограничивая открытую позицию по ценным бумагам эмитентов, входящих в один отраслевой сектор.

Банк в своей стратегии управления инвестициями выбрал политику минимизации рыночного риска путем сокращения доли рискованных активов в виде долевого ценных бумаг и облигаций корпоративного сектора с рейтингом ниже BB+ по классификации Standard & Poor's или «Fitch Ratings» либо Ba1 по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service».

Консервативная политика Банка в управлении торговым портфелем основывается на ограничении доли рискованных активов и увеличении доли ликвидных облигаций государственного сектора, Ломбардного списка и корпоративных облигаций с высоким кредитным рейтингом. Стратегия инвестирования денежных средств Банка в ценные бумаги в основном ориентирована на поддержание ликвидности и финансовой устойчивости Банка.

Банк оценивает рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». По состоянию на 1 апреля 2020 года размер рыночного риска Банка составил 794 913 тысяч рублей (на 1 января 2020 года 713 350 тысяч рублей). Разница в величине рыночного риска связана с изменением Учетной политики в части классификации ценных бумаг, не обращающихся на российском рынке (еврооблигации).

Степень подверженности рыночному риску, его концентрация и система управления рыночным риском по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменились.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 1 апреля 2020 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка на ММВБ-РТС	Оценка только на основе рыночных данных ММВБ- РТС	Оценка с использова- нием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 358 245	-	-	1 358 245
Итого	1 358 245	-	-	1 358 245

На 1 января 2020 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка на ММВБ-РТС	Оценка только на основе рыночных данных ММВБ- РТС	Оценка с использова- нием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 441 339	-	-	1 441 339
Итого	1 441 339	-	-	1 441 339

Рыночный риск включает в себя валютный риск, фондовый риск и процентный риск торгового портфеля Банка. В связи с этим процентный риск банковского портфеля вынесен в отдельный пункт.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютным риском, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Департамент по управлению банковскими рисками осуществляет централизованное управление валютным риском Банка. С этой целью в Банке проводится единая курсовая политика, и действует система контроля общепанковской открытой валютной позиции, а также сублимитов на открытую валютную позицию в разрезе валют и филиалов Банка.

Высокая волатильность валютного курса, не позволяют рассчитать прогнозный курс на среднесрочный период, в связи, с чем Банк для ограничения своих валютных рисков удерживает открытую валютную позицию на нулевом уровне. Максимальное значение открытой валютной позиции, предусмотренной внутренними лимитами Банка, возможно на уровне не более 2% от размера капитала.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	556 098	162 559	138 996	3 551	861 204
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	953 925	-	-	-	953 925
3	Средства в кредитных организациях	114 934	224 340	299 095	1 733	640 102
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	18 535 831	114	-	-	18 535 945
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	992 549	365 696	-	-	1 358 245
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль	11 350	-	-	-	11 350
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 898 223	-	-	-	1 898 223
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	456 289	-	-	-	456 289
13	Прочие активы	55 106	-	-	-	55 106
14	Всего активов	23 574 305	752 709	438 091	5 284	24 770 389
	Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 628 245	746 863	430 667	2 627	18 808 402
16.1	средства кредитных организаций	-	-	2	-	2
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 628 245	746 863	430 665	2 627	18 808 400
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	12 424 677	660 757	273 500	-	13 358 934
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-

17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	433 754	-	-	-	433 754
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	433 754	-	-	-	433 754
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	552	-	-	-	552
20	Отложенные налоговые обязательства	45 837	-	-	-	45 837
21	Прочие обязательства	281 321	55	-	-	281 376
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	538	-	-	-	538
23	Всего обязательств	18 390 247	746 918	430 667	2 627	19 570 459
	Чистая балансовая позиция	5 184 058	5 791	7 424	2 657	5 199 930

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	563 655	89 786	88 422	3 946	745 809
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	635 808	-	-	-	635 808
3	Средства в кредитных организациях	262 756	242 872	153 269	2 066	660 963
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 406 739	220	3	-	19 406 962
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 148 567	292 772	-	-	1 441 339
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль	11 350	-	-	-	11 350

10	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 828 872	-	-	-	1 828 872
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	483 440	-	-	-	483 440
13	Прочие активы	68 656	456	10 476	-	79 588
14	Всего активов	24 409 843	626 106	252 170	6 012	25 294 131
Обязательства						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 609 273	629 859	248 562	2 844	19 490 538
16.1	средства кредитных организаций	-	-	1	-	1
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 609 273	629 859	248 561	2 844	19 490 537
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	13 213 189	552 768	234 829	-	14 000 786
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	394 149	-	-	-	394 149
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	394 149	-	-	-	394 149
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	727	-	-	-	727
20	Отложенные налоговые обязательства	46 664	-	-	-	46 664
21	Прочие обязательства	241 804	368	-	-	242 172
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	486	-	-	-	486
23	Всего обязательств	19 293 103	630 227	248 562	2 844	20 174 736
	Чистая балансовая позиция	5 116 740	-4 121	3 608	3 168	5 119 395

В связи с тем, что соотношение величины открытой валютной позиции к капиталу Банка не достигает уровня, необходимого для включения валютного риска в расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Банк считает проведение анализа чувствительности валютного риска нецелесообразным.

Фондовый риск

Фондовый риск – это риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с самим эмитентом, так и с общими колебаниями рыночных цен.

Под рисками операций на рынке ценных бумаг понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовые потери (убытки), связанные с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск учитывает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата стоимости открытой позиции Банка на фондовом рынке.

Оценка фондового риска в банке осуществляется с помощью VAR-анализа методом исторического моделирования. С этой целью в банке используются собственные статистические данные по рыночной стоимости торгового портфеля. Данная оценка производится департаментом по управлению банковскими рисками на ежедневной основе. Также, на величину фондового риска, рассчитанную методом VAR-анализа, устанавливается специальный лимит, утверждаемый Наблюдательным советом банка.

В связи с тем, что в портфеле Банка отсутствуют долевыми ценные бумаги, анализ чувствительности фондового риска Банком не производится.

8.4. Процентный риск

Процентный риск связан с возникновением убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка, чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.

Управление процентным риском включает в себя его выявление, оценку, мониторинг и контроль. Банк контролирует уровень процентного риска с помощью системы лимитов, которые утверждаются Наблюдательным советом или комитетом по управлению активами и пассивами. Со стороны департамента по управлению банковскими рисками осуществляется постоянный контроль за размером процентной маржи и спреда, чувствительности процентного дохода, размера относительного GAP и прочих показателей процентного риска. При управлении процентным риском Банк применяет гэп-анализ.

Основным методом оценки процентного риска является подход, определенный в Указании Банка России № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», позволяющий получить количественную и качественную оценку процентного риска и размер капитала на его покрытие. Данный подход начал использоваться Банком в 2019 году. Размер процентного риска в соответствии с данным подходом составил на 1 апреля 2020 года 41 319 тыс. руб. на 1 января 2020 года 20 871 тыс. руб.

Банк проводит анализ чувствительности прибыли по отношению к процентному риску с помощью расчета показателя чувствительности процентного дохода в соответствии с формой отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». При этом допускается увеличение процентных ставок на 200 б.п. Анализ чувствительности капитала проводится с использованием метода дюрации упрощенным подходом. При этом применяется допущение об изменении процентных ставок на 400 б.п. Результаты анализа чувствительности по процентному риску представлены в таблице ниже.

	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Влияние на прибыль, тыс.руб.	44 572	87 076
Влияние на капитал, тыс.руб.	212 769	159 298

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было. Степень подверженности процентному

рisku, его концентрация и система управления процентным риском по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменились.

8.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Основные факторы возникновения риска ликвидности:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе срочностей до погашения;
- волатильность объема привлеченных средств клиентов Банка;
- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- снижение рыночной стоимости активов;
- чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов;
- потенциальные изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющие на размер будущих доходов Банка.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности в Банке осуществляются в соответствии с «Положением об организации управления риском ликвидности в ПАО «АКИБАНК», которое учитывает требования Банка России.

В целях оценки и минимизации риска потери ликвидности в банке применяются следующие методы:

- метод коэффициентов (индикаторов ликвидности);
- метод оценки разрывов ликвидности (GAP – анализ);
- анализ платежных потоков (план движения денежных средств);
- стоимостная оценка риска ликвидности (стресс – тестирование риска ликвидности).

Показателями, характеризующими состояние риска ликвидности Банка, являются показатели ликвидности, определенные регулятором: нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банк соблюдал все регуляторные нормативы. Определение потребности Банка в ликвидных средствах осуществляется с помощью метода коэффициентов (индикаторов ликвидности).

Стресс–тестирование риска ликвидности в Банке осуществляется сценарным методом, предусматривающим три сценария: базовый, пессимистический и негативный. В каждом из них заложены оттоки денежных средств с расчетных счетов юридических лиц и вкладов физических лиц.

В целях контроля риска ликвидности Банк устанавливает несколько групп лимитов, связанных с управлением ликвидностью. Лимиты по риску ликвидности утверждаются Наблюдательным советом или комитетом по управлению активами и пассивами.

Распределение полномочий по управлению риском ликвидности осуществляется в следующем порядке. Наблюдательный совет банка организует систему контроля риска ликвидности, утверждает внутренние документы в части управления риском ликвидности, контролирует исполнение регламентирующих документов и на регулярной основе рассматривает отчеты по риску ликвидности. Правление Банка осуществляет общее управление ликвидностью, определяет источники и лимиты для привлечения ресурсов по срокам, определяет признаки, свидетельствующие о возникновении кризиса ликвидности, разрабатывает и предоставляет на утверждение Наблюдательному совету Банка мероприятия по преодолению кризиса ликвидности. Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты по риску ликвидности, устанавливает требования по качеству ликвидного актива, утверждает инвестиционную политику Банка. Кредитный комитет рассматривает заявки клиентов на получение кредитных средств, согласует операции купли-продажи ценных бумаг.

Управление мгновенной и текущей ликвидностью Банка, а также осуществление операций на открытом денежном, валютном и фондовом рынке возлагается на департамент по работе на финансовых рынках. Управлением долгосрочной ликвидностью занимается департамент по управлению банковскими рисками и доходные подразделения Банка. Также в компетенции департамента по управлению банковскими рисками находится контроль риска ликвидности.

Контроль риска ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно с помощью разработанного в Банке программного модуля «Управленческий учет», который позволяет контролировать установленные лимиты по нормативам ликвидности и оперативно принимать необходимые управленческие решения. Диверсификация ресурсов по срокам и источникам, а также опыт, накопленный Банком в предыдущие периоды, позволяют планировать размещение привлеченных средств таким образом, чтобы получить максимальную доходность при сохранении ликвидности.

Формирование аналитических отчетов о структуре привлечения и размещения по срочности, структуре финансовых потоков, составе портфелей ликвидных инструментов и ежедневный анализ данной информации позволяет Банку своевременно принимать решения, направленные на снижение рисков неплатежеспособности и потери ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективах.

В таблице ниже приводятся легко реализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств для компенсации их оттока по финансовым обязательствам.

На 1 апреля 2020 г.

тыс. руб.	до востребова- ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Денежные средства	861 204	-	-	-	-	861 204
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	799 928	-	-	-	-	799 928
Средства в кредитных организациях	640 102	-	-	-	-	640 102
Чистая ссудная задолженность	6 799 910	-	-	-	-	6 799 910
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 358 245	-	-	-	-	1 358 245
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	10 459 389	-	-	-	-	10 459 389

На 1 января 2020 г.

тыс. руб.	до востребова- ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Денежные средства	745 809	-	-	-	-	745 809
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	484 680	-	-	-	-	484 680
Средства в кредитных организациях	660 963	-	-	-	-	660 963

Чистая ссудная задолженность	7 697 223	-	-	-	-	7 697 223
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	876 689	-	-	-	-	876 689
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	10 465 364	-	-	-	-	10 465 364

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Степень подверженности Банка риску ликвидности, его концентрация и система управления риском ликвидности по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменились:

- в отчетном периоде у Банка отсутствовал отток денежных средств раньше срока или в суммах, значительно отличающихся от предполагаемых;
- у Банка имеется возможность привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности (кредит ЦБ РФ, сделки прямого РЕПО, межбанковское кредитование), однако, в отчетном году у Банка не возникало необходимости в их использовании;
- с целью поддержания ликвидности Банк размещает депозиты в Банке России на постоянной основе;
- наличие у Банка разнообразных источников финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности (легко реализуемых финансовых активов или финансовых активов, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам – вложения в ценные бумаги, размещение средств в депозит в ЦБ РФ, сделки обратного РЕПО, размещение средств в межбанковские кредиты);
- наличие в Банке процедур внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций. С этой целью в Банке разработана стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности, которая утверждена в виде «Плана восстановления финансовой устойчивости ПАО «АКИБАНК». Основными целями плана восстановления финансовой устойчивости является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

9. Информация по операциям хеджирования

На 01.04.2020 г. у Банка отсутствуют финансовые инструменты, которые он классифицирует как инструменты хеджирования.

10. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);

- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
 - распределение капитала;
 - определение потребности в капитале;
 - процедуры контроля достаточности капитала;
 - оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

Политика Банка в отношении управления капиталом и распределения регулярно анализируется Наблюдательным советом Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов. В ходе этого рассмотрения Наблюдательный совет, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Наблюдательного совета, Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительный выпуск акций, привлечение дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим займам.

При распределении капитала на покрытие рисков Банк исходит из того, что капитал не распределяется полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно (либо затруднительно);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков. Для этого в соответствии с «Методикой оценки достаточности капитала в целях покрытия совокупного размера рисков в ПАО «АКИБАНК»» установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала.

В целях осуществления контроля достаточности собственных средств (капитала) применяются процедуры распределения капитала, необходимого для покрытия рисков, между видами рисков через систему лимитов, устанавливаемых ежегодно Наблюдательным советом.

Оценка достаточности капитала осуществляется путем реализации ВПОДК. Результаты указанной оценки фиксируются в отчетности ВПОДК, в порядке, определенном Стратегией управления рисками и капиталом, доводятся до сведения Наблюдательного совета, Правления Банка, и являются основой для принятия необходимых управленческих решений.

Изменения в политике Банка по управлению капиталом в 1 квартале 2020 года не было.

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0.

По состоянию на 01.04.2020 г. значение норматива достаточности базового капитала Банка Н1.1 составило 19,403% (на 01.01.2020 г. – 18,774%), значение норматива достаточности

основного капитала Банка Н 1.2 – 19,403% (на 01.01.2020 г. – 18,774%), значение норматива достаточности собственных средств Н1.0 – 21,555% (на 01.01.2020 г. 20,454%).

В течение 1 квартала 2020 и 2019 годов Банк выполнял установленные Инструкцией Банком России от 29.11.2019 года №199-И требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала за отчетный период представлен в п. 6 настоящей пояснительной информации.

11. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие связанные стороны	
		1 квартал 2020 г.	2019 г.	1 квартал 2020 г.	2019 г.
1	Активы и обязательства				
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе резерв на возможные потери по ссудам	6 587	11 707	-	-
	выдано за период	1 963	16 159	57	729
	погашено за период	5 249	21 279	57	729
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе резерв на возможные потери по ссудам	3 301	6 587	-	-
		35	73	-	-
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	1 573 413	725 272	571 127	197 517
	привлечено за период	476 398	3 813 261	2 206 544	9 001 461
	возвращено за период	351 291	2 965 120	2 050 910	8 627 851
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	1 698 520	1 573 413	726 761	571 127
2	Доходы и расходы	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019 г.	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019 г.
2.1	процентные доходы по ссудам	154	187	-	6
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	11 719	12 124	7 017	6 122
2.3	комиссионные доходы	-	-	241	114
2.4	прочие операционные доходы	-	-	77	46
2.5	операционные расходы	38 372	38 115	-	-

Операции со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным.

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка за 1 квартал 2020 г. составили 38 372 тыс. рублей (1 квартал 2019г. – 38 115 тыс. рублей), другие выплаты не осуществлялись.

11 июня 2020 года

Первый заместитель
Председателя правления

Главный бухгалтер



В.М.Ашрапова

С.А.Билалова