

***Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк»  
за 1 квартал 2020 год***

## Оглавление

Введение к пояснительной информации	4
1. Общая информация об АО «МОСКОМБАНК»	4
2. Краткая характеристика деятельности АО «МОСКОМБАНК»	5
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности АО «МОСКОМБАНК»	6
2.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	7
2.4. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства	8
2.5. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущий отчетный год.	8
3. Краткий обзор основных положений учетной политики	8
3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий	8
3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики	18
3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	21
4. Некорректирующие события после отчетной даты	21
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	22
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	22
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	23
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24
5.5. Прочие активы	27
5.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28
5.7. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29
5.8. Обязательство по текущему налогу на прибыль	29
5.9. Прочие обязательства	30
5.10. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	30
5.11. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	30
5.12. Средства акционеров	30
5.13. Справедливая стоимость финансовых инструментов	31
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	33
6.1. Процентные доходы и расходы	33
6.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34

6.3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	34
6.4.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	34
6.5.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	35
6.6.	Комиссионные доходы и расходы	35
6.7.	Прочие операционные доходы	35
6.8.	Операционные расходы	35
6.9.	Расходы на выплату вознаграждений работникам	36
6.10.	Возмещение (расход) по налогам	36
6.11.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	37
6.12.	Прекращенная деятельность	37
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	38
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	38
9.	Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	39
9.1.	Географическая концентрация активов и обязательств	40
9.2.	Кредитный риск	44
9.3.	Рыночный риск	49
9.4.	Риск ликвидности	56
10.	Управление капиталом	63
11.	Операции со связанными сторонами	64

## **Введение к пояснительной информации**

Настоящая Пояснительная информация:

- Составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание Банка России 4983-У);
- Входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 1 квартал 2020 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ);
- Использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У и Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее — Указание Банка России 4927-У);
- В соответствии с Указанием Банка России 4983-У Банк раскрывает информацию о своей деятельности, путем размещения промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на официальном сайте Банка [www.moscombank.ru](http://www.moscombank.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

## **1. Общая информация об АО «МОСКОМБАНК»**

Полное наименование: *Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»*

Сокращенное наименование: *АО «МОСКОМБАНК»*

Год создания: 1994

Номер лицензии: 3172, выдана Банком России 7 сентября 2017г., на проведение банковских операций в рублях и валюте с юридическими лицами, на проведение банковских операций в рублях и валюте с физическими лицами.

Вхождение в ССВ: Входит с 2005, рег. № 811

Собственники: Чеканов Л.В. (26,71%), Малов В.Н (22,5%), Алютин А.В.(38,30%), Караваев Ю.Ю. (12,31%)

Руководитель исполнительного органа:

Караваев Юрий Юрьевич (Председатель Правления)

Специализация: Кредитование и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц (в том числе занятых во внешнеэкономической деятельности), кредитование и привлечение депозитов физических лиц.

Аудитор: ООО «Интерком-Аудит» (РСБУ/МСФО)

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

Отчетный период – с 01.01.2020г. по 01.04.2020г.

География деятельности: Головной офис, город Москва

Место нахождения Банка: 119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5

Почтовый адрес Банка: 119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5

По состоянию на 01.04.2020г. у Банка на территории Российской Федерации и иностранных государств обособленные структурные подразделения отсутствуют.

Изменения указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

В течение отчетного периода Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

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

По состоянию на 01.04.2020 года бенефициарами Банка являются Чеканов Л.В. (26,71%), Алютин А.В.(38,30%).

## **2. Краткая характеристика деятельности АО «МОСКОМБАНК»**

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Для ведения своей деятельности Банк имеет лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в 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;
- Валютообменные операции;
- Аренда сейфовых ячеек;
- Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (включая переводы по платежным системам).

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов;
- 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:

- Размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка;
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании

вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации гарантирует вкладчикам, к которым относятся не только граждане РФ, иностранные граждане, лица без гражданства, но и граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность, а также юридические лица, отнесенные в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад, выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

## **2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности АО «МОСКОМБАНК»**

Основные показатели финансово-экономической деятельности банка за 1 квартал 2020 год характеризуются следующими данными, в тыс. руб.:

Показатели	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Собственные средства (капитал) Банка , ф. 0409808	1 156 616	1 150 891
Балансовая стоимость активов, ф. 0409806	4 416 590	4 365 297
Чистая ссудная задолженность, ф. 0409806	2 145 455	2 185 718
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, ф. 0409806	2 933 426	2 986 054
Прибыль Банка до налогообложения, ф. 0409807	19 687	191 404
Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль), ф. 0409807	9 301	152 456

За 1 квартал 2020 год собственные средства (капитал) Банка незначительно увеличились на 5 725 тыс. руб. или на 0,5 % и составили 1 156 616 тыс. руб. Основное влияние на значение капитала Банка на 01.04.2020г. оказало получение прибыли отчетного периода.

Валюта баланса увеличилась на 1,18% и по состоянию на 01.04.2020г. составила 4 416 590 тыс. руб.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат в течение 1 квартала 2020г. были:

- Применение международных принципов учета финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS)9, внесение изменения в порядок бухгалтерского учета договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS)16 «Аренда»;
- Незначительное снижение величины чистой ссудной задолженности банка;
- Незначительное снижение доли платных ресурсов в общей сумме средств клиентов;
- Приобретение Банком купонных облигаций Банка России, не предназначенных для продажи в краткосрочной перспективе;

- Уменьшение портфеля банковских гарантий, выдаваемых Банком для участия в конкурсах, а также на исполнение государственных контрактов в соответствии с Федеральными законами № 44-ФЗ, № 223-ФЗ, № 185-ФЗ и Постановлением № 615-П.

В течение 1 квартала 2020г. Банком поддерживалась умеренная политика по кредитованию малого и среднего бизнеса.

Банк в течение 1 квартала 2020г. продолжал работу с платежными системами «Вестерн Юнион», «КИВИ», MasterCard, МИР.

С целью получения дохода и обеспечения максимальной ликвидности, Банком на не регулярной основе осуществлялись сделки СВОП (TOD/TOM) в сегменте доллар/рубль преимущественно на ММВБ, а также с банком-корреспондентом (ПАО АКБ «Металлинвестбанк»).

Все вышеперечисленные факторы не оказали отрицательного влияния на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный период.

### **2.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с:

- коронавирусом COVID-19, влияние, которого ослабило экономическую активность во многих странах;

- новостью о прекращении сделки ОПЕК+ (6 марта 2020 года страны ОПЕК+ не смогли договориться ни об изменении параметров сделки о сокращении добычи нефти, ни о ее продлении, в результате чего с 1 апреля 2020 года снимаются все ограничения по добычи нефти в странах-участниках альянса), после которой упали цены на нефть, и, как следствие, сильно ослаб рубль, и снизились котировки на российском фондовом рынке.

Кроме того, в конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране, следствием которых является ограничение экономической активности в Российской Федерации.

В марте 2020 г. деловая активность в российской экономике ослабла под влиянием значимого снижения внешнего спроса в условиях пандемии коронавируса. Объем промышленного производства снизился, преимущественно за счет уменьшения добычи полезных ископаемых и сокращения выпуска инвестиционных товаров. Понижительную динамику продемонстрировали все косвенные индикаторы инвестиционного спроса, кроме железнодорожных перевозок стройматериалов, указывая на снижение инвестиционной активности. Увеличился уровень безработицы. В то же время потребительская активность в марте оставалась высокой, в том числе благодаря ускоренному увеличению продаж товаров повседневного спроса в преддверии перехода населения на самоизоляцию.

По оценке Банка России, в I квартале 2020 г. годовой темп прироста ВВП составил 1,5 – 2,0%. В II квартале годовые темпы прироста ВВП станут отрицательными из-за существенного влияния на экономическую активность ограничительных мер, связанных с пандемией. В своих прогнозных расчетах Банк России исходит из того, что смягчение ограничений начнется уже в июне, что создаст условия для восстановления экономической активности в III квартале. Тем не менее годовые темпы экономического роста во втором полугодии будут оставаться отрицательными, и по итогам 2020 г. ВВП может сократиться на 4 – 6%. Данные оценки в значительной мере зависят от сроков и скорости смягчения ограничительных мер.

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за 1 квартал с 61,9057 рубля за доллар США до 77,7325 рубля за доллар США на 01.04.2020г. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за 1 квартал с 69,3406 рубля за евро до 85,7389 рубля за евро.

Ключевая ставка, составляющая на начало 2020 года 6,25%, в 1 квартале 2020г. снизилась до 6,00%. Советом директоров Банка России 24 апреля 2020 года было принято решение снизить ключевую ставку до 5,50%

Одним из факторов, повлиявших на решение Банка России о снижении ключевой ставки, было более быстрое замедление темпов инфляции, чем прогнозировалось.

Дальнейшее возможное ухудшение ситуации может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

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

#### **2.4. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства**

В соответствии с решением рейтингового комитета принятого на основании проведенного анализа финансового состояния, рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») ([www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru)) 28.12.2018г. установил АО «МОСКОМБАНК» рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности): ruBB-. По рейтингу установлен стабильным прогноз. Подтверждение рейтинга АО «МОСКОМБАНК» на уровне ruBB- от 27 ноября 2019г.

#### **2.5. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущий отчетный год.**

Информация о планируемых по итогам 2019 года выплатах дивидендов по акциям Банка по состоянию на 01 апреля 2020г. отсутствует.

### **3. Краткий обзор основных положений учетной политики**

#### **3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий**

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2020 году определялись Учетной политикой АО «МОСКОМБАНК», утвержденной приказом Банка № 01-08/78 от 23.12.2019г. (далее - Учетная политика).

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

Система ведения бухгалтерского учета Банка и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности, отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.



Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	01 апреля 2020 г.	31 декабря 2019 г.
доллар США	77.7325	61,9057
евро	85.7389	69,3406

#### Финансовые инструменты

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

#### *Первоначальное признание финансовых инструментов*

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

#### *Классификация финансовых активов*

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевыми инструментами руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевыми инструментами не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевыми финансовыми инструментами учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Банк применяет к долям участия в паевых инвестиционных фондах (далее – финансовые активы) бизнес-модель, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и является бизнес-моделью, в рамках которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. В этом случае следствием цели Банка, как правило, будут активные покупки и продажи. Даже если Банк будет получать предусмотренные договором денежные потоки, пока будет удерживать соответствующие финансовые активы, цель такой бизнес-модели не достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Это происходит из-за того, что получение предусмотренных договором денежных потоков является не неотъемлемым условием достижения цели бизнес-модели, а побочной операцией.

При этом в соответствии с данной опцией, для данных финансовых активов Банк в дальнейшем не сможет изменить выбранную классификацию.

Данные финансовые активы, управление которыми осуществляется и доходность которых оценивается на основе справедливой стоимости (как описано в пункте 4.2.2(b)), удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Банк основное внимание уделяет информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия решений. Кроме того, портфель финансовых активов, соответствующий определению предназначенного для торговли, удерживается не с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и не с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Для таких финансовых активов получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией при достижении цели бизнес-модели. Соответственно, такие финансовые активы должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На балансе Банка отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые, по собственному усмотрению Банка, могут быть признаны без права последующей реклассификации.

#### Реклассификация финансовых активов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов осуществленных на стандартных условиях применяется метод учета по дате расчетов.

Используемый метод применяется последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых одинаково.

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его получения Банком;
- прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки Банком.

#### *Обесценение финансовых активов*

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

***Этап 1(Стадия 1): 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)***

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

***Этап 3 (Стадия 3): ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты***

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

***Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы***

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента. Если кредитный риск признается низким, то Банк считает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания. Подходы к признанию кредитного риска низким представлены в п. 9.2. данной Пояснительной информации.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В Разделе 9.2. Пояснительной информации приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

## Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «обесценение финансовых активов».

## Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты), а также финансовых обязательств, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по решению Руководства Банка ввиду того, что управление такими активами и оценка его результатов осуществляется Банком на основе справедливой стоимости.

### *Признание доходов и расходов*

В соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

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

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Процентные доходы по финансовым активам и процентные расходы по финансовым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС, если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

Процентный доход по финансовым активам, по которым применяется метод ЭПС, рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости данных финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, отнесенных в Этап 3. Для таких активов процентный доход определяется путем применения ЭПС к их амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки);

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. Для таких активов первоначальная ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска данных активов, применяется к их амортизированной стоимости.

Существенные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, начисляются с применением метода ЭПС, несущественные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, единовременно относятся на прибыли или убытки.

Существенные операционные комиссионные доходы и расходы (не являющиеся элементом процентной ставки) признаются равномерно в течение срока оказания услуг, несущественные операционные комиссионные доходы и расходы единовременно относятся на прибыли или убытки.

Методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.

В соответствии с МСФО критерии признания выручки при предоставлении услуг, получении процентов, роялти и дивидендов включают вероятность того, что экономические выгоды, связанные с операциями, будут получены Банком, при этом выручка и соответствующие затраты могут быть надежно оценены.

Оценка степени завершенности операций по предоставлению услуг или выполнение работ может осуществляться тремя способами:

- путем изучения выполненной работы;
- путем определения удельного веса объема услуг, предоставленных на определенную дату, в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены;
- путем определения удельного веса расходов, понесенных Банком в связи с предоставлением услуг, в общей ожидаемой сумме расходов, которые должны быть понесены.

Оценка степени завершенности операций по предоставлению услуг путем изучения выполненной работы применяется к работам и услугам, которые длятся меньше месяца и предусматривает отражение в учете доходов от оказанных услуг или выполненных работ сразу после их завершения.

Оценка степени завершенности операций по предоставлению услуг путем определения удельного веса объема услуг, предоставленных на определенную дату, в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены, применяется к работам и услугам, которые продолжаются больше месяца, и предусматривает отражение в учете доходов от оказанных услуг или выполненных работ частями в размере, определенном по формуле:

$$ПВоп = ОП_{мис} : ОП_{заг} \times 100\%$$

где, ПВоп - удельный вес объема услуг, оказанных за месяц, в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены; ОП<sub>мис</sub> - объем оказанных услуг за месяц; ОП<sub>заг</sub> - общий объем услуг, которые должны быть предоставлены.

Оценка степени завершенности операций по предоставлению услуг путем определения удельного веса расходов, понесенных Банком в связи с предоставлением услуг, в общей ожидаемой сумме расходов, которые должны быть понесены, применяется к работам и услугам, которые продолжаются больше месяца, и предусматривает отражение в учете доходов от оказанных услуг или выполненных работ частями в размере, определенном по формуле:

$$Пз = В_{мис} : Р_{об.} \times 100\%$$

где, Пз - удельный вес затрат, понесенных Банком в связи с предоставлением услуг за месяц, в общей ожидаемой сумме расходов, которые должны быть понесены;

Вмис - расходы, понесенные за месяц;

Роб. - общая сумма расходов, которые должны быть понесены.

Если услуги заключаются в выполнении неопределенного количества действий (операций) за определенный период времени, то доход определяется путем равномерного его начисления за этот период (кроме случаев, когда другой метод лучше определяет степень завершенности предоставления услуг).

Если доход от предоставления услуг или выполнения работ не может быть достоверно определен, то он отражается в бухгалтерском учете в размере расходов, подлежащих возмещению.

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей. При формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости приобретаемого объекта основных средств Банк включает в нее сумму НДС, уплаченную Банком и не подлежащую возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлены модель учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация по группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

- Мебель и предметы интерьера-33%
- Автомобили, электронно-вычислительная и копировальная техника, включая устройства хранения и передачи информации, счетно-вычислительная аппаратура и оборудование для операций с валютными ценностями, включая банкоматы-20%;
- Вспомогательное оборудование и аппаратура для вычислительной техники, средств связи и телефонии, прочее оборудование, в т.ч. специализированная мебель-14 %;
- Оборудование металлическое для сохранности ценностей-10 %.

Если расчетная ликвидационная стоимость объектов основных средств является несущественной исходя из критерия существенности, утвержденного учетной политикой (более 5% от величины финансового результата банка за предыдущий отчетный период), Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на приобретение, создание и обеспечение условий для его использования в запланированных целях. При формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости приобретаемого объекта нематериальных активов Банк включает в нее сумму НДС, уплаченную Банком и не подлежащую возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом, ежемесячно исходя из срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией по постановке на учет и выбытию нематериальных активов исходя из: 1) срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активами; 2) ожидаемого срока использования активами, в течение которого организация предполагает получить экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериальных активов составляет 1,5-10 лет. У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.



Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

### *Налогообложение*

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям (за исключением основных средств и нематериальных активов), выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Банк руководствуется пп. 1–4 ст. 170 НК РФ. Это означает, что моментом определения суммы НДС служит более ранняя из следующих дат:

- дата отгрузки (поставки актива, выполнения работ, оказания услуг);
- дата перечисления оплаты.

Суммы НДС по приобретенным товарам, работам, услугам относятся на расходы Банка по правилам п. 5 ст. 170 НК РФ.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

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 Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

#### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

#### *Обязательные резервы*

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### *Изменения учетной политики*

Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- 1) изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- 2) разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- 3) существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

- 1) принятие Учетной политики для событий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;
- 2) принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее.

### **3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую

стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### **Резервы на возможные потери по ссудам**

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

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

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

### **Резервы на возможные потери**

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

### **Резерв под ожидаемые кредитные убытки**

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССЧПСД), – это область, которая требует использования моделей, суждений и допущений, таких как:

- выбор модели оценки ожидаемых кредитных убытков;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние, помимо прочих, следующие факторы:

- переводы финансовых активов между Этапами 1, 2 и 3 по причине того, что в течение периода произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение (или устранение признаков обесценения),
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

### **Амортизационные отчисления**

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

### **Начисленные доходы и расходы**

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным ко всем категориям качества (I-V), получение доходов признается определенным и ведется балансовый учет требований по процентам.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к всем категориям качества.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

### **Справедливая стоимость**

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

### **Отложенные налоговые активы и обязательства**

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

### **3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018г/ № 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.

## **4. Некорректирующие события после отчетной даты**

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, за исключением возможного

влияния внешнеэкономических факторов, описанных в примечании 2.3 «Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка», не было.

## 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 01.04.2020</b>	<b>На 01.01.2020</b>
Наличные денежные средства	121 187	52 575
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	102 267	90 671
Корреспондентские счета в банках, в т. ч.:	496 799	568 813
- Российской Федерации	438 084	389 577
- других стран	58 715	179 236
Корректировка резервов на возможные потери по МСФО (IFRS) 9 корреспондентских счетов в банках	(122)	(106)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>720 131</b>	<b>711 953</b>

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 27 371 тыс. руб. на 01.04.2020г. и 25 912 тыс. руб. на 01.01.2020г. представляют собой средства, депонированные в Банке России по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Таким образом, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 01.04.2020г. все денежные средства размещены в кассе Банка, банкоматах в сумме 121 187 тыс. руб., и на корреспондентских счетах в Банке России (102 267 тыс. руб.), в кредитных организациях - резидентах (438 084 тыс. руб.) и банков-нерезидентов (58 715 тыс. руб.) в общей сумме 720 131 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020г. банком открыты корреспондентские счета в следующих кредитных организациях:

VTB Bank (EUROPE) (EUR, GBP)  
 RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG (EUR, USD)  
 АО Банк ВТБ (RUR, USD)  
 ПАО «Росбанк» (RUR, USD, EUR)  
 ПАО АКБ «Металлинвестбанк» (RUR, GBP, USD, EUR, CAD)  
 СБ Банк (ООО) (RUR, USD, EUR)  
 «АйСиБиСи Банк» (Акционерное общество) (CNY)  
 АО КИВИ Банк (RUR)  
 НКО АО НРД (RUR, USD, EUR)  
 ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (RUR, USD)  
 НКО «ИНКАХРАН» (АО) (RUR)

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

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 01.04.2020</b>	<b>На 01.01.2020 г.</b>
<b>Без обременения</b>		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 412 078	1 413 852
Облигации Банка России	1 412 078	1 413 852
Паи всего, в т.ч.	19 821	19 726
Паи ЗПИФ «Столичная недвижимость»	19 821	19 726

<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения</b>	<b>1 431 899</b>	<b>1 433 578</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 431 899</b>	<b>1 433 578</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен корпоративными облигациями Банка России со сроком погашения с апреля 2020 года по июнь 2020 года, ставка купонного дохода варьируется от 6,25% до 5,5% в зависимости от ставки рефинансирования Банка России.

Банк является дольщиком в собственности Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Столичная недвижимость» (далее – ЗПИФ «Столичная недвижимость»), а именно - владеет паями ЗПИФ «Столичная недвижимость» в количестве 1 штука.

По состоянию на 1 января и 1 апреля 2020 года паи, оценивались по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии).

Справедливая стоимость паев ЗПИФ «Столичная недвижимость» определена в соответствии с Приложением 2 Указания Банка России от 08.02.2018 № 4715-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов».

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, у Банка отсутствуют.

Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости описаны в разделе «Краткий обзор основных положений учетной политики».

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 апреля 2020 года.

<b>Вид инструмента</b>	<b>Выпуск</b>	<b>Дата выпуска</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.</b>
КОБР 29-22	4-29-22BR1-9	15.01.2020	15.04.2020	<b>607 518</b>
КОБР 30-22	4-30-22BR1-9	12.02.2020	13.05.2020	<b>403 140</b>
КОБР 31-22	4-31-22BR1-9	11.03.2020	10.06.2020	<b>401 420</b>
<b>Итого</b>				<b>1 412 078</b>

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 января 2020 года.

<b>Вид инструмента</b>	<b>Выпуск</b>	<b>Дата выпуска</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.</b>
КОБР 26-22	4-26-22BR1-9	15.10.2019	15.01.2020	<b>810 936</b>
КОБР 27-22	4-27-22BR1-9	12.11.2019	12.02.2020	<b>201 664</b>
КОБР 28-22	4-28-22BR1-9	10.12.2019	11.03.2020	<b>401 252</b>
<b>Итого</b>				<b>1 413 852</b>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года на балансе Банка были также отражены вложения в паи ПИФ.

Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости описаны в п. 5.13.

### **5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 апреля 2020 г.</b>	<b>На 1 января 2020</b>
Депозиты в Банке России	1 500 000	1 540 000

Прочие требования к кредитным организациям	11 660	9 286
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	631 140	636 433
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	<i>437 319</i>	<i>454 838</i>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>193 019</i>	<i>180 504</i>
<i>Прочие требования</i>	<i>802</i>	<i>1 091</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	82 641	83 628
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>55 023</i>	<i>57 891</i>
<i>Ипотечные и жилищные кредиты</i>	<i>27 618</i>	<i>25 737</i>
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	15 428	10 540
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>2 240 869</b>	<b>2 279 887</b>
Резервы под обесценение по ссудной задолженности РСБУ	(140 817)	(139 652)
Резервы под обесценение по начисленным процентам РСБУ	(5 853)	(3 861)
Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	62 387	63 240
Корректировка резервов на возможные потери начисленных процентов (IFRS9)	1 777	805
Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств (IFRS9)	234	234
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств (IFRS9)	(13 142)	(14 935)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 145 455</b>	<b>2 185 718</b>

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.
Строительство, из них:	215	215
строительство зданий и сооружений	215	215
Оптовая и розничная торговля автотранспортными средствами	0	0
Оптовая и розничная торговля	258 377	198 479
Торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах	0	42 200
Операции с недвижимым имуществом	305 784	298 987
Производство электрического оборудования	66 175	66 175
Прочие виды деятельности	587	877
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	631 138	636 433
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	630 600	636 433
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	193 018	180 504

#### 5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы



<i>тыс. руб.</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Вложения в создание и приобретение нематериальных активов</i>	<i>НМА приобретенные</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Объекты, полученные в финансовую аренду (активы в форме права пользования)</i>	<i>Итого</i>
<b>Стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>0</b>	<b>2 809</b>	<b>300</b>	<b>1014</b>	<b>1 147</b>	<b>0</b>	<b>5 270</b>
<b>Увеличение стоимости, всего</b>	<i>1 672</i>	<i>1 672</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>955</i>	<i>94 424</i>	<i>98 723</i>
в т.ч. за счет:							
Приобретено за 1 кв. 2020г.	1672	1 672	0	0	955	94 424	97 823
Дооценка за 1 кв. 2020г.	0	0	0	0	0	0	0
<b>Переклассификация внутри групп</b>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Уменьшение стоимости, всего</b>	<i>(1 672)</i>	<i>(273)</i>	<i>0</i>	<i>(53)</i>	<i>(798)</i>	<i>(21 117)</i>	<i>(23 913)</i>
в т.ч. за счет:	0						
Амортизационные отчисления за 1 кв. 2020г. (см. п. 6.7.)		(273)	0	(53)	0	(21 117)	(21 443)
Выбытие за год	(1 672)	0	0	0	(798)	0	(2 470)
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за 1 кв. 2020г.	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за 1 кв. 2020г.	0	0	0	0	0	0	0
<b>Стоимость на 1 апреля 2020 года</b>	<b>0</b>	<b>4 208</b>	<b>300</b>	<b>961</b>	<b>1 304</b>	<b>73 307</b>	<b>80 080</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года</b>	<b>0</b>	<b>20 849</b>	<b>300</b>	<b>3 591</b>	<b>1 304</b>	<b>94 424</b>	<b>120 468</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 апреля 2020 года</b>	<b>0</b>	<b>16 641</b>	<b>0</b>	<b>2 630</b>	<b>0</b>	<b>21 117</b>	<b>40 388</b>
<b>Убытки от обесценения на 1 апреля 2020 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<i>тыс. руб.</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Вложения в создание и приобретение нематериальных активов</i>	<i>НМА приобретенные</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Объекты, полученные в финансовую аренду (активы в форме права пользования)</i>	<i>Итого</i>
<b>Стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>1 708</b>	<b>0</b>	<b>1 214</b>	<b>919</b>	<b>0</b>	<b>3 841</b>
<b>Увеличение стоимости, всего</b>	<i>1 788</i>	<i>1 788</i>	<i>375</i>	<i>75</i>	<i>4 563</i>	<i>0</i>	<i>8 589</i>
в т.ч. за счет:							
Приобретено за год	<i>1 788</i>	<i>1 788</i>	<i>375</i>	<i>75</i>	<i>4 563</i>	<i>0</i>	<i>8 589</i>
Дооценка за год	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Переклассификация внутри групп</b>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Уменьшение стоимости, всего</b>	<i>(1 788)</i>	<i>(687)</i>	<i>(75)</i>	<i>(275)</i>	<i>(4 335)</i>	<i>0</i>	<i>(7 160)</i>
в т.ч. за счет:	<i>0</i>						
Амортизационные отчисления за год (см. п. 6.7.)		<i>(687)</i>	<i>0</i>	<i>(275)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(962)</i>
Выбытие за год	<i>(1 788)</i>	<i>0</i>	<i>(75)</i>	<i>0</i>	<i>(4335)</i>	<i>0</i>	<i>(6 198)</i>
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Обесценение за год	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Сформированный резерв на возможные потери за год	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>0</b>	<b>2 809</b>	<b>300</b>	<b>1014</b>	<b>1 147</b>	<b>0</b>	<b>5 270</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>0</b>	<b>19 372</b>	<b>300</b>	<b>3 591</b>	<b>1 147</b>	<b>0</b>	<b>24 410</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2020 года</b>	<b>0</b>	<b>16 563</b>		<b>2 577</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19 140</b>
<b>Убытки от обесценения на 1 января 2020 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ограничения прав собственности на основные средства на отчетную дату отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату отсутствуют.

Переоценка основных средств в течение 1 квартала 2020 и 2019 года не осуществлялась.

Нематериальные активы приобретены Банком у сторонних организаций.

Классификация схожих по характеру и использованию нематериальных активов на однородные группы с учетом специфики деятельности Банка представлена в следующей таблице:

<i>№№ однородных групп</i>	<i>Наименование однородной группы</i>	<i>Срок полезного использования (СПИ), период в годах ( количество лет)</i>
1	Фирменные наименования (товарный знак)	10
2	Системное ПО Операционная система	5
3	Системное ПО База данных	5
4	Системное ПО Сетевое приложение	5
5	Системное ПО Сервисное приложение	3
6	Системное ПО ИБ	3
7	Прикладное ПО Офисный пакет	3
8	Прикладное ПО Среда разработки	3
9	Прикладное ПО Диагностическое	3
10	Прикладное ПО Мультимедийное	3
11	Прикладное ПО Общего назначения	3
12	Корпоративное ПО АБС, в т.ч. Модуль АБС	5
13	Корпоративное ПО Интеграционный пакет	3
14	Корпоративное ПО СДБО	3
15	Корпоративное ПО Информационная система	3
16	Корпоративное ПО Аналитическая система	5

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя:

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

Амортизация нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

#### Существенные нематериальные активы.

Права на объект интеллектуальной собственности:

Программный комплекс по автоматизации работы по продукту «Банковская гарантия» АО «ФАЛЬКОНФИНАНС» по договору №ЛС2018/04 от 15.11.2018г. Программный комплекс представляет собой набор технологических модулей по автоматизации работы по продукту «Банковская гарантия», сроком действия 5 лет. Дата ввода в эксплуатацию 26.12.2018г.

Балансовая стоимость 847 тыс. руб. Оставшийся срок амортизации 3 года 9 месяцев.

В течение отчетного периода изменений расчетных оценок основных средств, нематериальных активов (величины ликвидационной стоимости, методы и сроки амортизации) не было.

В соответствии с IFRS 36 «обесценение активов» Банком в конце 2019г. произведено тестирование на обесценение нефинансовых активов. Признаки обесценения нефинансовых активов по состоянию на 01.01.2020г. отсутствуют.

#### 5.5.Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице, тыс. руб.:

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
-----------	---------------------	---------------------

<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>850</b>	<b>363</b>
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	2 172	1 688
<i>Расчеты по начисленным доходам по паям</i>	<i>107</i>	<i>107</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>2 065</i>	<i>1 581</i>
Резерв по финансовым активам	(1 322)	(1 325)
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>2 517</b>	<b>2 503</b>
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	2 634	2 620
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	<i>2 517</i>	<i>2 503</i>
<i>Прочие</i>	<i>117</i>	<i>117</i>
Резерв по нефинансовым активам	(117)	(117)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>3 367</b>	<b>2 866</b>

### 5.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 апреля 2020 г.</b>	<b>На 1 января 2020 г.</b>
<b>Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:</b>	<b>42 186</b>	<b>42 002</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>42 186</i>	<i>42 002</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>1 587 699</b>	<b>1 770 669</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>1 484 325</i>	<i>1 568 298</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>103 374</i>	<i>202 371</i>
<b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>1 286 828</b>	<b>1 156 569</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>404 258</i>	<i>369 001</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>882 570</i>	<i>791 568</i>
<b>Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 916 713</b>	<b>2 969 240</b>
<b>Проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>16 713</b>	<b>16 814</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 933 426</b>	<b>2 986 054</b>

Начисленные проценты на счетах, учитывающих средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по состоянию на 01.04.2020г. - 16 713 тыс. руб. (на 01.01.2020г. – 16 814 тыс. руб.).

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 2020 и 2019 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов (без учета начисленных процентов), не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.:

<b>Отрасль экономики</b>	<b>На 1 апреля 2020 г.</b>	<b>На 1 января 2020 г.</b>
Добыча полезных ископаемых, из них:	<b>17</b>	<b>18</b>
добыча топливно-энергетических	17	18
Обрабатывающие производства, из них:	<b>158 301</b>	<b>125 721</b>
производство пищевых продуктов	156	9 654

целлюлозно-бумажное производство	4 608	4 686
производство кокса, нефтепродуктов	0	0
химическое производство	32	245
производство прочих	53 816	32 562
неметаллических изделий	90 187	70 993
Металлургическое производство	3 939	10 072
производство машин и оборудования	5 563	6 209
производство транспортных средств	0	0
производство автомобилей	0	0
Производство и распределение электроэнергии	<b>5 888</b>	<b>556</b>
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	<b>774</b>	<b>1 691</b>
Строительство, из них:	<b>87 739</b>	<b>202 432</b>
строительство зданий и сооружений	75 930	98 651
Транспорт и связь, из них:	<b>13 826</b>	<b>9 691</b>
деятельность воздушного транспорта	381	276
Оптовая и розничная торговля	<b>597 374</b>	<b>536 957</b>
Операции с недвижимым имуществом	<b>289 834</b>	<b>361 087</b>
Прочие виды деятельности	<b>476 132</b>	<b>574 518</b>
Физические лица	1 286 828	1 156 569
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 916 713</b>	<b>2 969 240</b>

#### 5.7. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс. руб.	На 1 апреля 2020	На 1 января 2020
Векселя всего, в т.ч.	<b>134 847</b>	<b>126 012</b>
Процентные векселя	95 981	95 059
Беспроцентные векселя	38 866	30 953
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>134 847</b>	<b>126 012</b>

Обязательства по процентам по выпущенным векселям по состоянию на 01.04.2020г. - 981 тыс. руб.

Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах на 1 апреля 2020 года.

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Сумма, тыс. руб.
Вексель	280120-МКБ	28.01.2020	25.01.2021	6.0	95 000
Вексель	120919-МКБ	12.09.2019	31.10.2019	0	38 866
<b>Итого</b>	-	-	-	-	<b>134 847</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк принял в обеспечение выданных им гарантий клиентам собственные векселя на сумму 38 866 тыс. руб. (1 января 2020 года: 30 953 тыс. руб.).

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

#### 5.8. Обязательство по текущему налогу на прибыль

тыс. руб.	На 1 апреля 2020	На 1 января 2020
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 047	2 374

<b>Итого</b>	<b>3 047</b>	<b>2 374</b>
--------------	--------------	--------------

### 5.9. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>97 674</b>	<b>23 298</b>
<i>Кредиторская задолженность</i>	5 674	8 606
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	696	107
<i>Арендные обязательства</i>	76 153	0
<i>Расчеты по выданным банковским гарантиям</i>	15 151	14 585
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>14 331</b>	<b>6 034</b>
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	13 048	5 470
<i>Налоги к уплате</i>	596	564
<i>Прочие</i>	687	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>112 005</b>	<b>29 332</b>

### 5.10. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
<i>Резервы по кредитным линиям</i>	12 063	10 948
<i>Резервы под ОКУ по финансовым гарантиям</i>	7 546	14 510
<b>Итого резервы</b>	<b>19 609</b>	<b>25 458</b>

### 5.11. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

#### Судебные разбирательства

На 1 апреля 2020 года руководству Банка не известно о каких-либо судебных разбирательствах, в которых Банк выступал бы ответчиком.

#### 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 значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

#### Условные обязательства кредитного характера

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	591 728	830 437
<i>Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов</i>	195 772	207 878
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>787 500</b>	<b>1 038 315</b>

В соответствии с Порядком составления и представления отчета в расчет строки 37 Баланса (ф. 0409806) на 01 апреля 2020г. включены только сведения о безотзывных обязательствах Банка в сумме 58 741 тыс. руб.

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

### 5.12. Средства акционеров

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 01 апреля 2020 г.		На 01 января 2020 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	тыс. руб.	(шт.)	тыс. руб.
Обыкновенные акции	42 995 000	0,01	42 995 000	0,01
Привилегированные акции	5 000	0,01	5 000	0,01
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>0</b>	<b>430 000,00</b>	<b>0</b>	<b>430 000,00</b>

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 10 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинал 10 рублей за одну акцию. Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Размер дивиденда по привилегированным акциям определяется расчетным путем в размере 300 % от номинала акции.

### 5.13. 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:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

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 тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
Финансовые активы	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не предназначенные для продажи	1 412 078	0	19 821	1 431 899
<b>Итого</b>	<b>1 412 078</b>	<b>0</b>	<b>19 821</b>	<b>1 431 899</b>

На 1 января 2020 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
Финансовые активы	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не предназначенные для продажи	1 413 852	0	19 726	1 433 578
<b>Итого</b>	<b>1 413 852</b>	<b>0</b>	<b>19 726</b>	<b>1 433 578</b>

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости, включают паи ЗПИФ «Столичная недвижимость».

Описание метода (методов) оценки справедливой стоимости и исходных данных, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

Расчет справедливой стоимости паев паевого инвестиционного фонда производится на основе данных о последней расчетной стоимости пая, рассчитанной в соответствии с Указанием Банка России от 25.08.2015 № 3758-У «Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев».

При определении справедливой стоимости паев на основе данных о последней расчетной стоимости пая, в случае, если стоимость активов паевого инвестиционного фонда определена на основании отчета оценщика, составленного в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», оценка может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости активов паевого инвестиционного фонда, произведенные оценщиком несколькими методами (рыночный, доходный или другими), является несущественным, то есть его границы находятся в пределах значений от 0,85 до 1,15 от среднего арифметического значения всех расчетных оценок справедливой стоимости, произведенных по каждому из использованных оценщиком методов.

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

В таблице ниже представлены результаты сверки между справедливой стоимостью на начало и конец отчетного периода в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

тыс. руб.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток
-----------	---



<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>19 726</b>
<b>доходы/расходы, отраженные в прибылях или убытках, в том числе:</b>	95
расходы от продажи	0
доходы/расходы от переоценки	95
<b>продажа</b>	0
переводы из 3-го уровня	0
переводы в 3-й уровень	0
<b>На 1 апреля 2020 г.</b>	<b>19 821</b>

	<i><b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b></i>
<i>тыс. руб.</i>	
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>57 431</b>
<b>доходы/расходы, отраженные в прибылях или убытках, в том числе:</b>	(906)
расходы от продажи	0
доходы/расходы от переоценки	(906)
<b>продажа</b>	(36 799)
переводы из 3-го уровня	0
переводы в 3-й уровень	0
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>19 726</b>

Финансовые активы изменение первоначальной стоимости которых, отражается путем создания резервов на возможные потери, с целью приведения к справедливой стоимости, на балансе Банка отсутствуют.

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.

	<b>1 апреля 2020</b>		<b>1 января 2020</b>	
<i>тыс. руб.</i>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
Денежные средства и их эквиваленты	720 253	720 131	712 059	711 953
Чистая ссудная задолженность	2 240 865	2 145 455	2 136 374	2 185 718
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 932 772	2 933 426	2 986 054	2 986 054
Выпущенные долговые обязательства	134 847	134 847	126 012	126 012

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

### **6.1.Процентные доходы и расходы**

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

-по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, - 26 754 тыс. руб.

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

- по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, -15 815 тыс. руб.

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

<i>тыс. руб.</i>	<b>1 кв. 2020г.</b>	<b>1 кв. 2019 г.</b>
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, классифицированных по усмотрению Банка в эту категорию	(158)	1 196
<b>Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(158)</b>	<b>1 196</b>

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

<i>тыс. руб.</i>	<b>1 кв. 2020г.</b>	<b>1 кв. 2019 г.</b>
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банка России (облигации Банка России)	(253)	357
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами прочих резидентов (паи ЗПИФ)	95	839
<b>Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(158)</b>	<b>1 196</b>

#### **6.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой**

<i>тыс. руб.</i>	<b>1 кв. 2020г.</b>	<b>1 кв. 2019 г.</b>
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	14 667	14 316
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	(13 552)	(13 556)
<b>Итого прибыль/(убыток)</b>	<b>1 115</b>	<b>760</b>

#### **6.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков**

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>тыс. руб.</i>	<b>1 кв. 2020г.</b>	<b>1 кв. 2019 г.</b>
В составе прибыли	354 437	165 277
В составе убытков	(354 006)	(163 956)

<b>Итого прибыль/(убыток)</b>	<b>431</b>	<b>1 321</b>
-------------------------------	------------	--------------

### 6.5. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

<i>тыс. руб.</i>	<b>1 кв. 2020г.</b>	<b>1 кв. 2019 г.</b>
Доходы по паям	323	773
<b>Итого Доходы от участия в капитале других юридических лиц</b>	<b>323</b>	<b>773</b>

Банк является дольщиком в собственности Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Столичная недвижимость», владея паями ЗПИФ «Столичная недвижимость» в количестве 1 пая (на 01.04.2019г. - 3 пая).

Банк ежемесячно получает доход по паям, который отражается в данной статье по символу 23902 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых инвестиционных фондов, прочими долями участия».

Банк применяет к долям участия в паевых инвестиционных фондов бизнес-модель, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и является бизнес-моделью, в рамках которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов.

### 6.6. Комиссионные доходы и расходы

<i>тыс. руб.</i>	<b>1 кв. 2020г.</b>	<b>1 кв. 2019 г.</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	25 295	16 630
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	1 285	241
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	7 044	1 176
<i>От операций с валютными ценностями</i>	2 125	2 274
<i>Прочее</i>	178	67
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>35 927</b>	<b>20 388</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	8 090	6 494
<i>За оказание посреднических услуг по агентским договорам</i>	2 256	675
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	1 439	871
<i>От операций с валютными ценностями</i>	160	235
<i>Прочее</i>	165	132
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>12 110</b>	<b>8 407</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>23 817</b>	<b>11 981</b>

### 6.7. Прочие операционные доходы

<i>тыс. руб.</i>	<b>1 кв. 2020г.</b>	<b>1 кв. 2019 г.</b>
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	19	3
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	391	376
<i>Доходы от выбытия (реализации) имущества</i>	39	0
<i>Доходы от списания невостребованной кредиторской задолженности</i>	602	613
<i>Прочее</i>	783	88
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>1 834</b>	<b>1 080</b>

### 6.8. Операционные расходы

<i>тыс. руб.</i>	<b>1 кв. 2020г.</b>	<b>1 кв. 2019 г.</b>
<i>Расходы на содержание персонала</i>	50 831	38 246

Арендная плата	1	4 197
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	785	931
Сопровождение программного обеспечения	1682	1 346
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	711	774
Содержание основных средств и другого имущества	121	157
Амортизация основных средств и нематериальных активов, АФПП (см. п.5.8.)	4 541	217
Списание стоимости материальных запасов	505	512
Страхование	4 004	3 693
Реклама и маркетинг	1	0
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	1 042	802
Прочее	2 092	1 360
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>66 316</b>	<b>52 235</b>

#### **6.9. Расходы на выплату вознаграждений работникам**

тыс. руб.	1 кв. 2020 г.	1 кв. 2019 г.
Расходы на заработную плату и премии	39 515	29 273
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	10 717	8 407
Расходы на обучение	22	44
Прочие выплаты персоналу	577	522
<b>Итого расходы на выплату вознаграждений работникам</b>	<b>50 831</b>	<b>38 246</b>

Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 21. «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. примечание 6.8.).

#### **6.10. Возмещение (расход) по налогам**

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

тыс. руб.	1 кв. 2020 г.	1 кв. 2019 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	9 581	6 640
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	779	1 427
Расходы по прочим налогам и сборам	26	2
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за 1 квартал 2020г.</b>	<b>10 386</b>	<b>8 069</b>

В течение 1 квартала 2020 и 2019 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

тыс. руб.	1 кв. 2020 г.	1 кв. 2019 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	9 581	6 640
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
<b>Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за 1 квартал 2020г.</b>	<b>9 581</b>	<b>6 640</b>

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

тыс. руб.	1 кв. 2020 г.	1 кв. 2019 г.
-----------	---------------	---------------

<b>Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)</b>	19 687	99 553
<b>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2019: 20%)</b>	3 937	19 911
Влияние расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	6 279	5 351
Влияние доходов, не увеличивающих налогооблагаемую базу	(7 050)	(5 583)
Влияние доходов, облагаемых по более низким ставкам (15%)	(3 047)	(2 841)
Прочие постоянные разницы	9 462	(10 198)
<b>Расходы по налогу на прибыль за 1 квартал 2020г.</b>	<b>9 581</b>	<b>6 640</b>

### 6.11. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам предоставленным клиентам, прочим активам и другим операциям представлена следующей таблицей:

	<b>Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 квартале 2020 г., тыс. руб.</b>	<b>Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 квартале 2020 г., тыс. руб.</b>	<b>Изменение резерва на возможные потери в 1 квартале 2020 г., тыс. руб.</b>	<b>Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 квартале 2019 г., тыс. руб.</b>	<b>Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 квартале 2019 г., тыс. руб.</b>	<b>Изменение резерва на возможные потери в 1 квартале 2019 г., тыс. руб.</b>
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	83 561	80 506	(3 055)	118 730	194 083	75 353
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	77 426	75 408	(2 018)	111 630	186 640	75 010
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	6 064	5 043	(1 021)	6 832	7 200	368
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	71	55	(16)	268	243	(25)
Прочие активы	36	896	860	152	151	(1)
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	26 596	31 587	4 991	21 826	24 742	2 916
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>110 264</b>	<b>113 044</b>	<b>2 780</b>	<b>140 708</b>	<b>218 976</b>	<b>78 268</b>

### 6.12. Прекращенная деятельность

Отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем

финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных Банком России стандартов, обязательных к применению в отношении периодов, начинающихся с 1 января 2019 и 2020 годов.

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

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2020 год составил 9 301 тыс. руб. (1 квартал 2019 год: 91 484 тыс. руб.)

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

<i>тыс. руб.</i>	<b>Итого балансовая стоимость инструментов капитала</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>1 177 438</b>
изменения прибыли или убытка за год	152 456
Влияние изменений положений учетной политики	(19 481)
операции с акционерами (выплата дивидендов) за год	(119 116)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>1 191 297</b>
изменения прибыли или убытка за 1 квартал 2020г.	9 301
Влияние изменений положений учетной политики	0
операции с акционерами (выплата дивидендов) за год	0
<b>Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года</b>	<b>1 200 598</b>

Актуальная информация по разделу 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 размещена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti](http://www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti). Информация по разделу 4 поддерживается в актуальном состоянии на постоянной основе.

## 8. 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>	<b>На 1 апреля 2020 г.</b>	<b>На 1 апреля 2019г.</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе</b>	<b>313 615</b>	<b>587 693</b>
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	406 516	360 304
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств</b>	<b>720 131</b>	<b>947 997</b>

По состоянию на 01 апреля 2020 и 2019 годов 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 об инвестиционных и финансовых операциях:

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 апреля 2020 г.</b>	<b>На 1 апреля 2019г.</b>
------------------	----------------------------	---------------------------

<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	(1 801)	(198)
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(1 830)	(198)
Выручка от реализации основных средств	29	0

## 9. 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 кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

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.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск (включающий риск концентрации), риск потери репутации, риск ликвидности (включая риск концентрации), риск процентной ставки, операционный.

Помимо указанных значимых рисков, Банк учитывает стратегический (включая риск концентрации), рыночный, регуляторный.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом АО «МОСКОМБАНК» (актуальная по состоянию на 01.04.2020 г. версия 8 утвержденной Советом директоров АО «МОСКОМБАНК» Протокол № 01-04/06-ЗГ от 02.09.2019 г.

Стратегия управления рисками и капиталом определяет:

- основу для создания общих принципов системы управления рисками, в том числе, значимыми;
- ключевые положения стратегии управления рисками в Банке;
- требования к порядку управления значимыми рисками и капиталом;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом;
- определяет структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке;
- распределяет функции, связанные с управлением рисками и капиталом, между Советом директоров, единоличным и коллегиальными исполнительными органами, подразделениями и работниками Банка;
- определяет принципы организации контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- подходы к организации системы управления рисками в Банке (в том числе перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками, при этом, определено, что принятие рисков возможно всеми подразделениями Банка; применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, порядок и периодичность оценки

соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций);

- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- склонность к риску Банка;
- плановую структуру капитала;
- сценарии стресс-тестирования.

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

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков Банка, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (далее - капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка (далее - потенциальные риски);
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала.

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 Совета директоров и органов управления Банком определено Стратегией управления рисками и капиталом.

Управление рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с Положением по управлению рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка. Структурное подразделение по управлению рисками - Служба управления рисками выявляет и оценивает риски Банка в тесном сотрудничестве со всеми подразделениями Банка.

Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления Банка и доводятся до сведения Правления Банка.

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

Политика снижения рисков в Банке базируется на организации противодействия негативному влиянию выявляемых или потенциальных факторов рисков, для чего применяются следующие методы:

- диверсификация портфеля активов;
- лимитирование;
- регламентирование операций и процедур, подверженных рискам;
- выделение определенной части капитала на покрытие риска в соответствии с его актуальным уровнем;
- поддержание достаточного размера капитала для покрытия рисков – актуальных и потенциальных.

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

### **9.1. 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
--	--	--------	-------	--------	-------



	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	121 187	0	0	<b>121 187</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	129 638	0	0	<b>129 638</b>
2.1	Обязательные резервы	27 371	0	0	<b>27 371</b>
3	Средства в кредитных организациях	437 962	58 715	0	<b>496 677</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 431 899	0	0	<b>1 431 899</b>
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 145 453	0	2	<b>2 145 455</b>
5а.	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	<b>0</b>
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	<b>0</b>
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	<b>0</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	<b>0</b>
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	<b>0</b>
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	<b>0</b>
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	<b>0</b>
10	Отложенный налоговый актив	8 287	0	0	<b>8 287</b>
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	80 080	0	0	<b>80 080</b>
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	<b>0</b>
12	Прочие активы	3 367	0	0	<b>3 367</b>
13	<b>Итого активов</b>	<b>4 357 873</b>	<b>58 715</b>	<b>2</b>	<b>4 416 590</b>
	<b>Обязательства</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	<b>0</b>
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	<b>0</b>
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 921 248	719	11459	<b>2 933 426</b>
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	<b>0</b>

16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 921 248	719	11459	2 933 426
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 369 762	701	9 421	1 379 884
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	134 847	0	0	134 847
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	134 847	0	0	134 847
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 047	0	0	3 047
20	Отложенное налоговое обязательство	13 058	0	0	13 058
21	Прочие обязательства	112 005	0	0	112 005
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	19 609	0	0	19 609
23	<b>Итого обязательств</b>	3 203 814	719	11 459	3 215 992
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	1 154 059	57 996	(11 457)	1 200 598

\* 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
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	52 575	0	0	52 575
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	116 583	0	0	116 583
2.1	Обязательные резервы	25 912	0	0	25 912
3	Средства в кредитных организациях	389 471	179 236	0	568 707
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 433 578	0	0	1 433 578
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 185 718	0	0	2 185 718

5а.	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 270	0	0	5 270
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	2 866	0	0	2 866
13	<b>Итого активов</b>	<b>4 186 061</b>	<b>179 236</b>	<b>0</b>	<b>4 365 297</b>
	<b>Обязательства</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 971 037	590	14 427	2 986 054
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 971 037	590	14 427	2 986 054
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 221 590	570	7 967	1 230 127
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	126 012	0	0	126 012

18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	126 012	0	0	126 012
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 374	0	0	2 374
20	Отложенное налоговое обязательство	4 770	0	0	4 770
21	Прочие обязательства	29 332	0	0	29 332
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	25 458	0	0	25 458
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>3 158 983</b>	<b>590</b>	<b>14 427</b>	<b>3 174 000</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 027 078</b>	<b>178 646</b>	<b>(14 427)</b>	<b>1 191 297</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

## 9.2.Кредитный риск

**Кредитный риск** - вероятность уменьшения справедливой стоимости выданных кредитов либо вероятность того, что фактическая доходность от данных активов окажется ниже планируемого уровня. Кредитный риск является основным риском в деятельности Банка, т.к. весь объем собственных и привлеченных денежных средств Банк размещает в виде предоставленных кредитов и облигации Банка России, которые в отчетном году составляют около 50 % рабочих активов.

Риск концентрации в составе кредитного риска - крупный кредитный риск, реализация которого может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Оценка, управление и контроль за кредитным риском осуществляется в соответствии с Стратегией управления рисками и капиталом АО «МОСКОМБАНК» и Порядком идентификации, оценки и управления риском ликвидности, включая риск концентрации в АО «МОСКОМБАНК», которые учитывают требования Банка России. Подробная информация о контроле риска ликвидности представлена в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019г.

Степень концентрации по всем установленным лимитам концентрации в составе кредитного риска в течение 1 квартала 2020 года сохранялась приемлемой, установленные значения лимитов не нарушались.

Для целей контроля кредитного риска по Банку в течение 1 квартала 2020 года определено требование к капиталу Банка в размере не менее 10 % (является плановым (целевым) уровнем кредитного риска).

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 (см. примечание 5.9.).

Совокупный объем кредитного риска на 01.04.2020 г. составил 1 937 408 тыс. руб. (На 01.04.2019 г.1 263 814 тыс. руб.).

### **Активы по категориям качества**

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества (ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, а также о сформированном резерве на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

	Категории качества					Итого (без учета корректировок до резерва под ОКУ)	Корректировки резерва	Итого резерв под ОКУ
	I	II	III	IV	V			
Резервы								
По ссудной задолженности:	0	28 101	17 136	58 594	36 986	140 817	(62 387)	78 430
кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	0	28 063	13 941	54 774	752	97 530	(55 616)	41 914
физических лиц	0	38	3 195	3 820	36 234	43 287	(6 771)	36 516
Резервы по вложениям в ценные бумаги:	0	0	0	0	0	0	0	0
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие резервы, в том числе:	0	179	196	1 744	3 734	5 853	(1 777)	4 076
по прочим требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
по прочим требованиям к юридическим лицам	0	178	172	1 695	0	2 045	(1 706)	339
по прочим требованиям к физическим лицам	0	1	24	49	3 734	3 808	(71)	3 737
По непрофильным активам	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого резервы	0	28 280	17 332	60 338	40 720	146 670	(64 164)	82 506

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

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

### **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:

**Этап 1 (Стадия 1): 12-месячные ожидаемые кредитные убытки**

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

### ***Этап 3(Стадия 3): ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты***

Описание каждого этапа, а также определение дефолта содержится в п. 3.1. данной Пояснительной информации.

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

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

Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска (Этап 2), являются:

- 1) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 30 до 60 дней включительно,
- 2) значительные изменения внутреннего или внешнего рейтинга с момента первоначального признания.

Кредитный риск считается низким, если риск дефолта по финансовому инструменту является низким, заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков

В случае если кредитный риск считается низким, актив относится к Этапу 1, а факторы значительного увеличения кредитного риска не анализируются.

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

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

- 1) наличие просроченной задолженности сроком свыше 60 дней,
- 2) ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором принимается решение об отказе в выдаче кредита,
- 3) информация, полученная на основании данных отчетности должника или из других источников, и свидетельствующая о возможном банкротстве или иной финансовой реорганизации.

Основными факторами, свидетельствующими о наступлении дефолта (в рамках Этапа 3):

- 1) наличие просроченной задолженности сроком свыше 90 дней,
- 2) иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых позволяет говорить о наступлении дефолта (банкротство, отзыв лицензии, решение должника о ликвидации и другие).

#### ***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 Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с Этапа 3 до уровня риска, относящегося к Этапу 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, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

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, как правило, получены на основе внутренних статистических моделей в сочетании с историческими, текущими и прогнозными данными о клиенте и макроэкономическими данными.

Вероятность дефолта (PD) определяется на основании общедоступных статистических данных из внешних источников, с учетом статистических данных Банка и особенностей клиентской базы Банка.

Величина требований, подверженная риску дефолта, (EAD) представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части кредитного требования, которая теряется в случае дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части EAD, которая будет безвозмездно потеряна, если произойдет дефолт. При этом принимается во внимание минимизирующий эффект залога: его ожидаемая стоимость при реализации и стоимость денег с учетом фактора времени.

В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных:

- зависимые переменные: доля просроченной задолженности (или иные ассоциированные показатели: абсолютные изменения, относительные приросты и иные параметры кредитного риска) в кредитном портфеле банка;

- объясняющие переменные: общеэкономические и отраслевые факторы (величина ВВП, уровень безработицы, значение эффективной процентной ставки портфеля и т.п.)

Влияние этих экономических переменных определяется с помощью анализа на основании статистических данных.

В отношении торговой дебиторской задолженности Банк применяет упрощенный подход к формированию резерва: оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Резервы оцениваются с помощью матрицы оценочных резервов, которая устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки.

#### ***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.

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

#### ***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 502 189 тыс. руб., что составляет 77,2% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2020 года: выдано кредитов на общую сумму 489 795 тыс. руб. или 75,2%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 22 963 тыс. руб.

Информация о географической концентрации кредитного риска представлена в п. 9.1. Информация о концентрации кредитного риска по отраслям представлена в п. 5.3.

#### ***Обеспечение***

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. 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. Использование поручительства



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

На 1 апреля 2020 и 2019 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.

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 (см. п. 5.11.).

На балансе Банка отсутствуют активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

### ***Отличие объема резервов на возможные потери от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки***

Существенное отличие объема сформированных резервов на возможные потери от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки обусловлено тем, что по условиям РПБУ необходимо проведение глубокого анализа финансового состояния заемщика, основанного на формальных многочисленных факторах Положения 590-П и комментариев к нему; в то время как по условиям МСФО основным критерием является степень подверженности дефолту (в том числе, фактическое исполнение заемщиком обязательств по текущим договорам, отсутствие претензий кредиторов и отсутствие признаков дефолта). Как подтверждение - историческая дефолтность в Банке за 14 лет (с 2007 года): 0,01% (списано безнадежно просроченных кредитов за счет резервов: 4 989 тыс. руб. из выданных 43 998 293 тыс. руб. в рублевом эквиваленте). Просроченные кредиты не продавались иным КО и/или компаниям. При этом, 219 197 тыс. руб. просроченных кредитов за 14 лет были погашены заемщиками по причине того, что залог по рыночной стоимости превышал сумму задолженности не менее чем в 2 раза при наличии надлежаще оформленных поручительств бенефициаров бизнеса и/или супругов, что исторически составляет основную стратегию Банка в части минимизации кредитных рисков.

Для определения ставки резервирования по МСФО были применены поправочные коэффициенты, такие как PD (вероятность дефолта), LGD (уровень убыточности), Ind (индустриальный фактор), Ko (коэффициент обеспечения). В результате применения поправочных коэффициентов сумма резервов на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки была уменьшена на 64 164 тыс. руб., что находит отражение в примечании 5.3.(строка «Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ» на сумму 62 387 тыс. руб. и строка «Корректировка резервов на возможные потери начисленных процентов (IFRS9)» на сумму 1 777 тыс. руб.).

### **9.3. 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. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Кредитным комитетом Банка на основании анализа, проводимого Службой управления

рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитным комитетом и Комитетом по управлению прочими активами.

Краткое описание методики ограничения и установления лимитов на эмитента по долговым ценным бумагам в части значительного объема требований по ценным бумагам одного эмитента.

По инвестиционным вложениям в корпоративные долговые обязательства, в целях ограничения риска Банк устанавливает строгий лимит, нарушение которого (приближение к сигнальному значению) ведет к прекращению операций. Лимиты утверждаются как по отдельному эмитенту, так и по группе связанных лиц. Лимиты устанавливаются в абсолютной величине.

По состоянию на 1 апреля 2020 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 38 316 тысяч рублей (на 1 января 2020 года: 30 091 тысяч рублей).

### **Процентный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Служба управления рисками.

Риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка признается Банком риском процентной ставки. Процедуры по управлению риском процентной ставки включают перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У.

Целевым уровнем риска процентной ставки определен такой его уровень, чтобы размер капитала, необходимый для его покрытия в течение 1 квартала 2020 года не превышал 1,5%.

Значение планового (целевого) уровня риска процентной ставки определен Банком исходя из принципов разумной осторожности, на основании статистических данных по показателям доходности на протяжении последних лет.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 01 апреля 2020 г. тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	800 000	600 000	0	0	0	1 400 000

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 530 263	275 175	160 464	186 269	0	2 152 171
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
<b>Итого процентных активов</b>	<b>2 330 263</b>	<b>875 175</b>	<b>160 464</b>	<b>186 269</b>	<b>0</b>	<b>3 552 171</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	233 583	673 634	96 784	0	0	1 004 001
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	95 000	0	0	0	0	95 000
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>328 583</b>	<b>673 634</b>	<b>96 784</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 099 001</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>2 001 680</b>	<b>201 541</b>	<b>63 680</b>	<b>186 269</b>	<b>0</b>	<b>2 453 170</b>

На 01 января 2020 г. тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	800 000	599 770	0	0	0	1 399 770
Чистая ссудная задолженность	1 566 998	181 603	130 272	186 594	0	2 065 467
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
<b>Итого процентных активов</b>	<b>2 366 998</b>	<b>781 373</b>	<b>130 272</b>	<b>186 594</b>	<b>0</b>	<b>3 465 237</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0

Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	284 567	648 234	115 289	0	0	1 048 090
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	90 000	0	0	0	0	126 012
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>374 567</b>	<b>648 234</b>	<b>115 289</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 138 090</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>2 023 093</b>	<b>136 285</b>	<b>14 983</b>	<b>186 594</b>	<b>0</b>	<b>2 360 955</b>

### **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 валютными рисками, 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.

Операционно-расчетное Управление Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки.

Валютный риск регулируется величиной открытой валютной позиции, которая может составлять величину не более 10% от размера капитала Банка. Не превышая указанную величину ОВП, Банк также учитывает текущие прогнозы по курсам иностранных валют, на основании которых принимается решение о принятии длинной или короткой ОВП. Снижение валютных рисков достигается за счет сбалансированности структуры валютных активов и пассивов. Кроме того, снижению валютных рисков способствует работа Банка с контрагентами, степень надежности которых не вызывает сомнений.

Банком определен перечень иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости: Доллар США, Евро, Фунт стерлингов Соединенного Королевства, Китайские юани.

Целевым уровнем валютного риска в течение 1 квартала 2020 года Банком был определен уровень 8 % от размера Совокупного капитала Банка.

Целевым уровнем рыночного риска Банком был определен уровень 10 % от размера Совокупного капитала Банка.

Значение планового (целевого) уровня риска определен Банком исходя из принципов разумной осторожности, на основании статистических данных по показателям риска на протяжении последних лет.

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
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	56 171	34 468	30 548	0	121 187
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	129 638	0	0	0	129 638
2.1	Обязательные резервы	27371	0	0	0	27371

3	Средства в кредитных организациях	5 346	416 882	71 558	2 891	<b>496 677</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 431 899	0	0	0	<b>1 431 899</b>
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 144 563	224	668	0	<b>2 145 455</b>
5a	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	<b>0</b>
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	<b>0</b>
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	<b>0</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	<b>0</b>
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	<b>0</b>
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	<b>0</b>
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	<b>0</b>
10	Отложенный налоговый актив	8 287	0	0	0	<b>8 287</b>
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	80 080	0	0	0	<b>80 080</b>
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	<b>0</b>
13	Прочие активы	3 324	43	0	0	<b>3 367</b>
14	<b>Итого активов</b>	<b>3 859 308</b>	<b>451 617</b>	<b>102 774</b>	<b>2 891</b>	<b>4 416 590</b>
<b>Обязательства</b>						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 307 106	520 728	102 778	2 814	<b>2 933 426</b>
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	<b>0</b>
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 307 106	520 728	102 778	2 814	<b>2 933 426</b>
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	918 612	409 454	51 818	0	<b>1 379 884</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	<b>0</b>

18	Выпущенные долговые обязательства	95 981	38 866	0	0	134 847
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	95 981	38 866	0	0	134 847
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 047	0	0	0	3 047
20	Отложенное налоговое обязательство	13 058	0	0	0	13 058
21	Прочие обязательства	111 927	78	0	0	112 005
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	19 609	0	0	0	19 609
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>2 550 728</b>	<b>559 672</b>	<b>102 778</b>	<b>2 814</b>	<b>3 215 992</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 308 580</b>	<b>(108 055)</b>	<b>(4)</b>	<b>77</b>	<b>1 200 598</b>

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

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	37 083	4 003	11 489	0	52 575
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	116 583	0	0	0	116 583
3	Средства в кредитных организациях	25 912	0	0	0	25 912
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 931	435 823	108 767	186	568 707
5	Чистая ссудная задолженность	1 433 578	0	0	0	1 433 578
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 185 458	180	80	0	2 185 718
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 270	0	0	0	5 270
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	2 823	43	0	0	2 866
13	<b>Итого активов</b>	<b>3 804 726</b>	<b>440 049</b>	<b>120 336</b>	<b>186</b>	<b>4 365 297</b>
	<b>Обязательства</b>					

14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 411 644	452 422	121 843	145	2 986 054
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 411 644	452 422	121 843	145	2 986 054
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	836 628	335 313	58 186	0	1 230 127
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	95 059	30 953	0	0	126 012
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	95 059	30 953	0	0	126 012
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 374	0	0	0	2 374
20	Отложенное налоговое обязательство	4 770	0	0	0	4 770
21	Прочие обязательства	29 332	0	0	0	29 332
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	25 458	0	0	0	25 458
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>2 568 637</b>	<b>483 375</b>	<b>121 843</b>	<b>145</b>	<b>3 174 000</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 236 089</b>	<b>(43 326)</b>	<b>(1 507)</b>	<b>41</b>	<b>1 191 297</b>

### Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск определен Банком, как не значимый риск, так как не является присущим его деятельности.

При возникновении фондового риска в деятельности Банка в Систему управления рисками будут внесены дополнения и реализована гибкая система управления фондовым риском, в рамках которой на ежедневной основе будет осуществляться мониторинг фондового риска (на основании VaR анализа с применением специального программного обеспечения) в части объемов, принимаемых Банком фондовых рисков, а также в части

исполнения установленных лимитов фондового риска.

#### 9.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах, а также в несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск концентрации в составе риска ликвидности - крупный риск ликвидности, реализация которого может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с Стратегией управления рисками и капиталом АО «МОСКОМБАНК» и Порядком идентификации, оценки и управления риском ликвидности, включая риск концентрации в АО «МОСКОМБАНК», которые учитывают требования Банка России. Подробная информация о контроле риска ликвидности представлена в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019г.

В течение 1 квартала 2020 года все установленные лимиты концентрации в составе риска ликвидности Банком не нарушались, уровень риска концентрации в составе ликвидности является приемлемым.

Целевым уровнем риска ликвидности в течение 1 квартала 2020 года был определен такой его уровень, чтобы размер капитала, необходимый для его покрытия не превышал 3 %.

Значение планового (целевого) уровня риска определен Банком исходя из принципов разумной осторожности, на основании статистических данных по показателям риска на протяжении двух последних лет, а также с учётом риска концентрации в составе риска ликвидности.

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

Ниже приводится анализ активов, удерживаемых для управления риском ликвидности, по срокам погашения.

На 1 апреля 2020 г.

тыс. руб.	до востребования 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
Наличные денежные средства в кассе	121 187	0	0	0	0	121 187
Размещение в банке России	1 500 000	0	0	0	0	1 500 000
Паи ЗПИФ "Столичная недвижимость"	19 821	0	0	0	0	19 821
Облигации Банка России (КОБР)	600 000	800 000	0	0	0	1 400 000
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	3 676	74 492	73 564	108 780	0	260 512



<b>Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности</b>	2 244 684	874 492	73 564	108 780	0	<b>3 301 520</b>
---	-----------	---------	--------	---------	---	------------------

**На 1 января 2020 г.**

<i>тыс. руб.</i>	<b>до востребования и менее 1 месяца</b>	<b>от 1 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 месяцев до 1 года</b>	<b>от 1 года до 5 лет</b>	<b>свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<i>Наличные денежные средства в кассе</i>	52 575	0	0	0	0	<b>52 575</b>
<i>Размещение в банке России</i>	1 540 000	0	0	0	0	<b>1 540 000</b>
<i>Паи ЗПИФ "Столичная недвижимость"</i>	19 726	0	0	0	0	<b>19 726</b>
<i>Облигации Банка России (КОБР)</i>	800 000	599 770	0	0	0	<b>1 399 770</b>
<i>Кредиты, обеспеченные недвижимостью</i>	318	53 404	50 537	101 185	0	<b>205 444</b>
<b>Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности</b>	<b>2 412 619</b>	<b>653 174</b>	<b>50 537</b>	<b>101 185</b>	<b>0</b>	<b>3 217 515</b>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения.

**На 1 апреля 2020 г.**

<i>тыс. руб.</i>	<b>до востребования и менее 1 месяца</b>	<b>от 1 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 месяцев до 1 года</b>	<b>от 1 года до 5 лет</b>	<b>свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 146 293	649 972	120 448	0	0	<b>2 916 713</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	0	0	0	0	0	<b>0</b>

стоимости через прибыль или убыток						
Выпущенные долговые обязательства	38 866		95 000	0	0	<b>133 866</b>
Прочие финансовые обязательства	40 354	13 837	12 398	61 521	0	<b>128 110</b>
Финансовые гарантии	49 350	189 175	288 404	64 799	0	<b>591 728</b>
Обязательства по предоставлению займов	50 000	64 773	53 169	27 830	0	<b>195 772</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>2 324 863</b>	<b>917 757</b>	<b>569 419</b>	<b>154 150</b>	<b>0</b>	<b>2 756 830</b>

На 1 января 2020 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востребования 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
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 206 868	661 927	117 259	0	0	<b>2 986 054</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Выпущенные долговые обязательства	120 953	0	0	0	0	<b>120 953</b>
Прочие финансовые обязательства	14 065	10 080	3 751	1 436	0	<b>29 332</b>
Финансовые гарантии	44 246	566 339	80 553	139 299	0	<b>830 437</b>
Обязательства по предоставлению займов	0	71 610	136 268	0	0	<b>207 878</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>2 386 132</b>	<b>1 309 956</b>	<b>337 831</b>	<b>140 735</b>	<b>0</b>	<b>4 174 654</b>

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	<b>Активы</b>						

1	Денежные средства	121 187	0	0	0	0	<b>121 187</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	102 267	0	0	0	27 371	<b>129 638</b>
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	27 371	<b>27 371</b>
3	Средства в кредитных организациях	496 677	0	0	0	0	<b>496 677</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 431 899	0	0	0	0	<b>1 431 899</b>
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (данные представлены без учета процентов и корректировок по МСФО (IFRS)9)	1 595 728	238 308	108 769	202 650	0	<b>2 145 455</b>
5a	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0	<b>0</b>
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	<b>0</b>
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	<b>0</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	<b>0</b>
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	<b>0</b>
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	<b>0</b>
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	<b>0</b>
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	8 287	<b>8 287</b>
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	80 080	<b>80 080</b>
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	<b>0</b>
13	Прочие активы	3 367	0	0	0	0	<b>3 367</b>

14	<b>Итого активов</b>	<b>3 751 125</b>	<b>238 308</b>	<b>108 769</b>	<b>202 650</b>	<b>115 738</b>	<b>4 416 590</b>
	<b>Обязательства</b>						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 153 404	682 922	97 100	0	0	2 933 426
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 153 404	682 922	97 100	0	0	2 933 426
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	697 349	585 435	97 100	0		1 379 884
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	38 866	0	95 981	0	0	134 847
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	38 866	0	95 981	0	0	134 847
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 047	0	0	0	0	3 047
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	13 058	13 058
21	Прочие обязательства	17 970	20 115	12 398	61 522	0	112 005
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 079	7 130	4 423	4 977	0	19 609
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>2 216 366</b>	<b>710 167</b>	<b>209 902</b>	<b>66 499</b>	<b>13 058</b>	<b>3 215 992</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 534 759</b>	<b>(471 859)</b>	<b>(101 133)</b>	<b>136 151</b>	<b>102 680</b>	<b>1 200 598</b>
	<b>Совокупный разрыв</b>	<b>1 534 759</b>	<b>1 062 900</b>	<b>961 767</b>	<b>1 097 918</b>	<b>1 200 598</b>	<b>1 200 598</b>

	ликвидности						
--	-------------	--	--	--	--	--	--

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	52 575	0	0	0	0	52 575
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	90 671	0	0	0	25 912	116 583
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	25 912	25 912
3	Средства в кредитных организациях	568 707	0	0	0	0	568 707
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 433 578	0	0	0	0	1 433 578
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (данные представлены без учета процентов и корректировок по МСФО (IFRS)9)	1 632 598	187 921	137 902	227 297	0	2 185 718
5a	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0

9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	5 270	5 270
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	2 866	0	0	0	0	2 866
14	<b>Итого активов</b>	<b>3 780 995</b>	<b>187 921</b>	<b>137 902</b>	<b>227 297</b>	<b>31 182</b>	<b>4 365 297</b>
<b>Обязательства</b>							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 206 868	661 927	117 259	0	0	2 986 054
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 206 868	661 927	117 259	0	0	2 986 054
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	544 095	570 743	115 289	0		1 230 127
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	126 012	0	0	0	0	126 012
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	126 012	0	0	0	0	126 012
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	2 374	0	0	0	2 374
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	4 770	4 770
21	Прочие обязательства	14 065	10 080	3 751	1 436	0	29 332
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 346	12 634	2 458	7 020	0	25 458
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>2 350 291</b>	<b>687 015</b>	<b>123 468</b>	<b>8 456</b>	<b>4 770</b>	<b>3 174 000</b>

	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 430 704</b>	<b>(499 094)</b>	<b>14 434</b>	<b>218 841</b>	<b>26 412</b>	<b>1 191 297</b>
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>1 430 704</b>	<b>931 610</b>	<b>946 044</b>	<b>1 164 885</b>	<b>1 191 297</b>	<b>1 191 297</b>

Информация, которая позволит оценить степень подверженности риску ликвидности, основанную на внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу:

- наличие возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности;
- наличие депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности;
- наличие 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);
- анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам, источникам финансирования;
- наличие процедур внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций.

## 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.

Информация об объеме требований к капиталу Банка в течение 1 квартала 2020 года.

<b>Показатели/Дата</b>	<b>01.01.2020</b>	<b>01.02.2020</b>	<b>01.03.2020</b>	<b>01.04.2020</b>
Собственные средства (капитал) Банка, тыс. руб.	1 150 891	1 160 551	1 151 798	1 156 616
Норматив достаточности собственных средств (совокупного капитала) Банка	43.529	46.946	45.717	44.120

Размер требований к собственным средствам (капиталу) Банка, рассчитанный в соответствии с принимаемыми рисками	695 138	749 716	735 308	739 309
Максимальное значение требований к капиталу в 1 квартале 2020г.	749 716			
Минимальное значение требований к капиталу в 1 квартале 2020г	695 138			
Среднее значение требований к капиталу в 1 квартале 2020г	729 868			

Процедуры управления рисками и капиталом в Банке предусматривают учёт всех видов рисков, присущих Банку с учётом остаточного риска и риска получения неполной информации для определения уровня рисков. При этом максимальное значение размера требований к капиталу не превысило 78 % при высоком значении норматива достаточности собственных средств (48,367%).

Структура органов управления Банка, управляющих рисками и капиталом, определена в Стратегии управления рисками и капиталом АО «МОСКОМБАНК», Положении по управлению рисками и капиталом и АО «МОСКОМБАНК».

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение 1 квартала 2020 и 2019 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

Информация о величине затрат непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, отсутствует.

## 11. Операции со связанными сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Операциями между связанными сторонами признают любые операции по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления), а именно:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- приобретение и продажа основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление займов;
- передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств;
- другие операции.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

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



Виды операций	Лица, оказывающие на кредитную организацию значительное влияние		Лица, на которые кредитная организация оказывает значительное влияние		Старший руководящий персонал кредитной организации		Другие связанные стороны	
	01.01.2020-31.03.2020	01.01.2019-31.03.2019	01.01.2020-31.03.2020	01.01.2019-31.03.2019	01.01.2020-31.03.2020	01.01.2019-31.03.2019	01.01.2020-31.03.2020	01.01.2019-31.03.2019
<b>Остатки по счетам на отчетную дату</b>								
<b>Ссуды и приравненная к ней задолженность</b>								
<i>остаток на начало проверяемого периода (1 января)</i>	78	923	-	-	6182	784	12800	4500
<i>выдано за 1 квартал</i>	3996	3139	-	-	11277	11856	92	-
<i>погашено за 1 квартал</i>	(4250)	(3860)			(2346)	(12646)	(12800)	(225)
<i>влияние курсовых разниц</i>	181	(59)	-	-	96	6	23	-
<i>остаток за 31 марта</i>	5	143			15209	-	115	4275
<i>Резерв под обесценение за 31 марта</i>	-	(7)			(3194)	-	(6)	(299)
<b>Средства на счетах клиентов</b>								
<i>остаток на начало проверяемого периода (1 января)</i>	19964	103810	-	-	9565	26488	19326	23915
<i>привлечено за 1 квартал</i>	91904	232089	-	-	34175	67722	38886	50586
<i>возвращено за 1 квартал</i>	(86649)	(194254)	-	-	(34131)	(72821)	(46531)	(53780)
<i>влияние курсовых разниц</i>	6304	9052	-	-	136	11489	7612	(211)
<i>остаток за 31 марта</i>	31523	150697	-	-	9745	32878	19293	20510
<b>Полученные субординированные займы</b>								
<i>остаток на 1 января</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>привлечено за 1 квартал</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>возвращено за 1 квартал</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>влияние курсовых разниц</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>остаток за 31 марта</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>								
<i>остаток на 1 января</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>выпущено за 1 квартал</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>погашено за 1 квартал</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>влияние курсовых разниц</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>остаток за 31 марта</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Выданные гарантии и поручительства</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остатки кредитных линий</b>	5430	4147	-	-	476	594	314	364
<b>Остатки по другим операциям (указать)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Доходы и расходы</b>								
процентные доходы по кредитам клиентам	12	20	-	-	279	89	155	129
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(127)	(144)	-	-	(156)	(254)	(240)	(184)
процентные расходы по субординированным займам	-	-	-	-	-	-	-	-
процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-	-	-	-	-
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	160	222	-	-	(10)	5	-	(7)
доходы от участия в капитале			-	-		-	-	-
комиссионные доходы	116	115	-	-	156	155	30	150
комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы по операционной аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
расходы по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	(5035)	(5035)
Краткосрочные вознаграждения	(10136)	(6463)	-	-	(6020)	(3904)	-	-
доходы/расходы по другим операциям (указать)	5	(87588)	-	-	27	(12329)	323	675
По привлеченным депозитам юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
Аренда ячеек	5	-	-	-	27	5	-	-
Продажа инв. монет	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов	-	(87588)			-	(12334)	-	-

Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами пассивных инвестиционных фондов	-	-	-	-	-	-	323	675
---	---	---	---	---	---	---	-----	-----

Результаты операций (сделок) со связанными с Банком сторонами не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка на отчетную дату (за 1 квартал 2020г.), а так же за 1 квартал 2019 г. Условия проведения операций (сделок) не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка (Правление Банка и Совет директоров Банка):

тыс. руб.	На 01.04.2020 г.	На 01.04.2019 г.
краткосрочные вознаграждения	15 487	9 648
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
выходные пособия	0	0
выплаты на основе акций	0	99 922
<b>Итого</b>	<b>15 487</b>	<b>109 570</b>

Председатель Правления

Главный Бухгалтер



Ю.Ю. Караваев

М.И. Романенко

26 мая 2020 года