

**Пояснительная информация
Акционерного общества “Банк Акцепт”
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 01 апреля 2020 года
и за 1 квартал 2020 года**

Содержание

Общие положения	3
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности, основных положений учетной политики и информация о некорректирующих событиях после отчетной даты	3
3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	10
4. Информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	22
5. Информация к отчету об изменении капитала по форме отчетности 0409810	26
6. Информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	26
7. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	26
8. Сегментация деятельности Банка	60
9. Операции со связанными сторонами	60
10. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности	62

Общие положения

Пояснительная информация Акционерного общества «Банк Акцепт» (далее – «Банк») подготовлена за 1 квартал 2020 года по состоянию на 01 апреля 2020 года в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Все суммы в данной пояснительной информации представлены в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. рублей»), если не указано иное.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Банк Акцепт».

Место нахождения кредитной организации: Россия, 630099, г.Новосибирск, ул. Советская, 14.

Сеть Банка представлена 11 офисами в городе Новосибирск и Новосибирской области (1 головной офис и 10 дополнительных офисов), 3 операционными офисами: город Барнаул, Омск, Красноярск и 1 филиалом в городе Москва.

Банк не является участником банковской группы, банковского холдинга. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации у Банка отсутствуют.

Органами управления АО «Банк Акцепт» решения о прекращении деятельности или части деятельности не принимались.

Банк продолжает свое развитие как универсальный банк, работающий в традиционных банковских сегментах – комплексное обслуживание юридических и физических лиц. Наибольшее влияние на финансовый результат банка оказывают процентные доходы, полученные от корпоративного и розничного кредитования, а также комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов. С целью обеспечения финансовой устойчивости и ликвидности при сохранении доходности работающих активов, банк также работает на рынке ценных бумаг и межбанковского кредитования.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности, основных положений учетной политики и информация о некорректирующих событиях после отчетной даты

2.1 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности, и основных положений учетной политики

Учетная политика во всех аспектах раскрывает деятельность Банка и соответствует действующему законодательству Российской Федерации в области бухгалтерского учета, в т.ч. Федеральному закону № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011, нормативным документам Банка России.

Методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов их реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

Денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее 30 дней с даты размещения. Из денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы просроченных активов и активов, которые не могут быть оперативно реализованы Банком в силу договорных или иных ограничений. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

В отношении оценок активов и обязательств не было допущений в отношении основных источников неопределенности по состоянию на конец отчетного периода, которые бы привели к изменению балансовой стоимости активов и обязательств.

Балансовая стоимость и классификация активов и обязательств подтверждена соответствующими мотивированными суждениями специалистов Банка или независимыми оценщиками и не носят характер неопределенности, т.е. надежно определена.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств, финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов.

Свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом, данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна.

Рынок, на котором Банк обычно осуществляет сделки по размещению / привлечению денежных средств, является для Банка основным / наиболее выгодным рынком.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", исходя из:

- бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по *амортизированной стоимости*, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- 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.

Финансовые активы оцениваются Банком по *справедливой стоимости через прочий совокупный доход*, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- 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.

Финансовые активы оцениваются по *справедливой стоимости через прибыль или убыток*, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9. Банк реклассифицирует финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и

очевидными для внешних сторон: например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Обязательства по выданным банковским гарантиям классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с МСФО (IFRS) 37.

К финансовым активам/обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) метод ЭПС не применяется.

Допущения, используемые при расчете оценочных значений, в том числе по статьям, оцениваемым по справедливой стоимости, являются обоснованными.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, действующей учетной цене драгоценного металла, установленным Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты, учетной цены металла.

Учет переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, иностранной валюты с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России N 372-П от 04.07.2011г. осуществляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, то есть финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (получения документов), а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов) по принципам, установленным Банком России.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

К доходам и расходам, связанным с размещением /привлечением денежных средств по финансовым инструментам применяется критерий существенности в соответствии с нормативными документами Банка России. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности". Не реже раза в год специалистами Банка производится оценка существенности на основании профессионального суждения и закрепляется в соответствующих Приложениях к Учетной политике.

Дебиторская задолженность, которая является просроченной по условиям договора, должна отражаться на счетах бухгалтерского баланса по учету просроченной задолженности. На указанные счета относится просроченная задолженность, не погашенная в срок, установленный заключенным договором. В ситуациях, когда не поступление денежных средств в оплату дебиторской задолженности по банковским операциям и сделкам не является нарушением условий заключенного договора, а также для отражения непогашенной дебиторской задолженности, не являющейся просроченной по условиям заключенного договора, и задолженности по внутрихозяйственным операциям применяются соответствующие счета по учету текущей задолженности.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Банк совершает сделки по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Все операции на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива банком.

При реализации актива, а также при исполнении условного обязательства кредитного характера производится восстановление резервов. Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери закреплены в соответствующих ВНД Банка.

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения. Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств в возникновении убытка от обесценения закреплены в соответствующих ВНД Банка.

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

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

Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора – условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается: увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки, увеличение суммы основного долга, изменение графика погашения, другое.

Банк проверяет наличие признаков, указывающих на возможное обесценение стоимости активов по состоянию на каждую отчетную дату и признает убыток от обесценения, при этом расчет сумм убытка от обесценения основывается на оценке ожидаемых убытков (далее - ОКУ).

Оценка ОКУ должна отражать взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную непредвзято, путем оценки диапазона возможных результатов, с учетом временной стоимости денег. При оценке ожидаемых кредитных убытков банк должен учитывать обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и обоснованные и подтверждаемые прогнозы будущих экономических условий.

Оценочный резерв под ОКУ отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по предоставлению денежных средств в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Учет ожидаемых кредитных убытков осуществляется по трем позициям: финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта; финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными.

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

Для учета аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16, признается актив в форме права пользования - АФПП (актив, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды). После первоначального признания АФПП относящихся к основным средствам, для оценки, Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату с включением сумм НДС в полном объеме.

Чистая прибыль Банка (прибыль, остающаяся в распоряжении), представляющая собой конечный финансовый результат деятельности Банка, определяется по общему финансовому результату после налогообложения. Определение общего объема прибыли до налогообложения осуществляется по данным отчета о финансовых результатах.

Положение Учетной политики может быть значимым в силу характера деятельности Банка, даже если суммы за текущий и предыдущий периоды не являются существенными.

В процессе применения учетной политики руководство Банка формирует различные суждения (решения), помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в финансовой отчетности.

Решения, зафиксированные на переходный период по выполнению требований к учету аренды по МСФО16.

В качестве счетов для определения переходного финансового результата приняты счета финансовых результатов прошлых лет (счета № 10801 "Нераспределенная прибыль", № 10901 "Непокрытый убыток").

Перенос остатков по лицевым счетам, а также отражение остатков на счетах с измененным наименованием осуществлен в первый рабочий день 2020 года после составления баланса за 31 декабря 2019 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2020 года.

Стоимость полученного в аренду имущества, отраженная на внебалансовых счетах N 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды", N 91508 "Другое имущество, полученное по договорам аренды", за исключением стоимости базовых активов, классифицируемых в качестве активов с низкой стоимостью, и краткосрочной аренды, списана с указанных счетов и одновременно стоимость активов в форме права пользования отражена на балансовом счете N 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду" в корреспонденции с балансовым счетом N 60806 "Арендные обязательства".

Суммы накопленной амортизации по состоянию на 1 января 2020 года отражены на балансовом счете № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду» в корреспонденции с балансовым счетом № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду».

Остатки в виде арендных платежей, уплаченных авансом и числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2020 года на балансовом счете N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" решено не переносить на балансовый счет N 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду", либо на балансовый счет N 60806 "Арендные обязательства".

На основании Приказа Банка переход на МСФО16 произведен в январе 2020 года. Непокрытый убыток по переходному периоду на МСФО 16 составил 2 149 тыс. рублей. Нераспределенная прибыль по переходному периоду на МСФО 16 составила 403 тыс. рублей.

Решения, зафиксированные по эмиссионным ценным бумагам.

Банк определяет состояние рынка как активный или неактивный, а также справедливую стоимость в соответствии с «Методикой оценки справедливой стоимости финансовых инструментов в АО «Банк Акцент».

По справедливой стоимости через прочий совокупный доход оцениваются все приобретаемые при первичном размещении (аукционе) ценные бумаги, а также ценные бумаги справедливой стоимостью которых может быть надежно определена, и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения котировок, процентных ставок, обменных курсов и т.д.

Для классификации в данную категорию не требуется отдельного распоряжения руководителя, курирующего инвестиционное направление деятельности Банка.

Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN)– по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

По долговым ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными, по кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, оценочный резерв под ОКУ рассчитывается с даты первоначального признания на постоянной основе (ежедневно).

Решения, зафиксированные по учету основных средств.

К минимальному объекту учета, подлежащему признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, относится объект стоимостью более 100 тыс. рублей без НДС.

Срок полезного использования определяется в отношении каждого объекта основных средств.

В конце каждого отчетного года срок полезного использования основных средств анализируется на предмет возможного пересмотра. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств срок полезного использования должен быть изменен с целью отражения такого изменения.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является не существенной и при расчете амортизируемой величины объекта не учитывается, если ее величина равна 3% от первоначальной стоимости на дату признания объекта основных средств, но не больше 200 тыс. рублей.

Расчетная ликвидационная стоимость объектов основных средств анализируется на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года.

Для начисления амортизации применяется линейный способ. Способ начисления амортизации объекта ОС анализируется на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года.

Банк собирается использовать объекты недвижимости в течение всего срока полезного использования, в связи с чем определить с достаточной степенью надежности ликвидационную стоимость объектов недвижимости не представляется возможным.

Расчетная ликвидационная стоимость объектов недвижимости при расчете амортизации принимается равной нулю.

Решения, зафиксированные по условным обязательствам некредитного характера.

Условные обязательства некредитного характера определяются на основе профессионального суждения, осуществляется стоимостная оценка условных обязательств.

Условные обязательства некредитного характера классифицируются как существенные или несущественные.

Существенными считаются условные обязательства, обоснованная оценка величины которых превышает фиксированный установленный порог существенности.

Порог существенности устанавливается приказом, не позднее 15 января на следующий календарный год, в размере не превышающим 0,0001 капитала банка, рассчитанного по состоянию на 01 января предыдущего года.

Оценка существенности обязательств проводится ежемесячно на отчетную дату. В расчет принимается стоимостная оценка условного обязательства при неблагоприятном сценарии.

Решения, зафиксированные по долгосрочным вознаграждениям работникам.

На конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляется проверка обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований).

В качестве критерия существенности событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, устанавливается влияние изменения ставки дисконтирования на сумму статьи финансовой отчетности, включающую обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работника или финансового результата. Размер колебания ставки дисконтирования должен составлять менее 5-10%.

Решения, зафиксированные в случае исключения юридического лица из ЕГРЮЛ в связи с прекращением деятельности.

В случае установления при обращении к официальному сайту ФНС России факта исключения Клиента – юридического лица из ЕГРЮЛ в связи с прекращением его деятельности (без образования правопреемника), ликвидации задолженность по ссуде признается нереальной для взыскания на дату внесения в ЕГРЮЛ записи о прекращении деятельности Клиента – юридического лица.

Списание нереальной для взыскания задолженности по ссуде осуществляется за счет РВП, РВПС, сформированного по соответствующей ссуде, а при его недостатке относится на убытки отчетного года. Одновременно производится списание начисленных процентов, комиссий, госпошлины и штрафов, пеней, неустоек относящихся к нереальной для взыскания задолженности по ссуде.

Решения, зафиксированные по учету государственных субсидий.

В случае проведения операции по размещению денежных средств, по которой в рамках программ государственной поддержки предоставляются субсидии из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, то необходимо также руководствоваться Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи".

При определении рыночной процентной ставки по вышеуказанным операциям Банк учитывает процентную ставку, установленную в договоре и сумму субсидии. Доходы по субсидии отражаются в составе процентных финансовых результатов.

Решения, зафиксированные по учету стоимости обеспечения по предоставленным кредитам в виде поручительства.

Поручительства по кредитным договорам отражаются в сумме основного долга по кредиту и причитающихся процентов до конца действия договора.

Поручительства по кредитной линии, соглашению о кредитовании в форме «овердрафт» отражаются в сумме лимита кредитной линии, соглашения о кредитовании расчетного счета («овердрафта») (без процентов).

Решения, зафиксированные по учету нематериальных активов.

Первоначальной стоимостью нематериального актива (далее - НМА) приобретенному за плату, признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями руководства за исключением НДС и иных возмещаемых налогов.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта, является объект стоимостью свыше 100 тыс. рублей без НДС.

Расчетная ликвидационная стоимость НМА определяется в соответствии с МСФО (IAS) 38. Расчетная ликвидационная стоимость может быть отличной от нуля только в том случае, если Банк ожидает реализовать данный НМА до окончания его срока полезного использования. В случае, когда расчетная ликвидационная стоимость НМА не равна нулю, она должна учитываться при расчете амортизируемой величины актива с конечным сроком полезного использования и анализироваться на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года.

Для начисления амортизации по группам НМА применяется линейный способ. По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Расчетная ликвидационная стоимость и срок полезного использования, способ начисления амортизации НМА с конечным сроком полезного использования анализируется на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года.

Решения, зафиксированные по учету запасов.

Запасы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования за исключением налога на добавленную стоимость и иных

возмещаемых налогов (далее - по себестоимости).

Запасы не являются прямыми затратами при формировании себестоимости банковских услуг и не могут быть отнесены на единицу услуги. Реализация запасов в ходе обычной деятельности Банка не осуществляется. Учитывая специфику банковской деятельности, расчет чистой возможной цены продажи не производится.

Оценка запасов производится на конец отчетного года по себестоимости.

Решения, зафиксированные по учету аренды в соответствии с МСФО16.

Банк, как арендатор, принял решение о неприменении новых требований к учету в отношении следующих позиций:

- (а) краткосрочная аренда;
- (б) аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Основанием для классификации договора аренды в качестве краткосрочной или долгосрочной аренды является профессиональное суждение.

Стоимостной критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы считаются активами с низкой стоимостью не превышает 300 тыс. рублей и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.

Установлены условия (существенность) включения в первоначальную стоимость АФПП любых первоначальных прямых затрат, понесенных Банком. Порог существенности устанавливается в размере не превышающим 0,0001 капитала Банка, рассчитанного по состоянию на 01 число текущего месяца.

По включению затрат в АФПП, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов, порог существенности устанавливается в размере не превышающим 0,0001 капитала Банка, рассчитанного по состоянию на 01 число текущего месяца.

Банк, как арендодатель, первоначальные прямые затраты, понесенные при подготовке и заключении договора аренды, классифицируемого как операционная аренда, включает в балансовую стоимость базового актива, и признает в качестве расходов на протяжении срока аренды.

Затраты по сделке, признанные несущественными единовременно отражаются в составе текущих расходов. Критерий существенности - 5% стоимости имущества, переданного в аренду.

3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	На 01 апреля 2020 года тыс. рублей	На 01 января 2020 года тыс. рублей
Денежные средства	2 013 277	578 427
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	502 737	811 689
Средства в кредитных организациях, в т. ч.	371 050	537 400
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	335 236	513 078
Средства в кредитных организациях иных стран	36 145	24 600
Начисленные проценты	9	17
Резерв на возможные потери	(14)	(59)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(326)	(236)
Всего денежных средств и их эквивалентов	2 887 064	1 927 516
Денежные средства и их эквиваленты ограниченного использования всего, в т. ч.		
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	131 136	130 058
Денежные средства ограниченного использования в других кредитных организациях, за вычетом резерва на возможные потери	54 829	60 150
Денежные средства и их эквиваленты для Отчета о Движении денежных средств	2 701 099	1 737 308

3.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	На 01 апреля 2020 года тыс. рублей	На 01 января 2020 года тыс. рублей
Кредиты и депозиты, выданные Банку Российской Федерации	1 550 000	400 000
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации, в т. ч.	2 356	5 259
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации	2 356	2 409
Векселя	0	2 850
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т. ч.	8 214 253	11 343 164
Кредиты, выданные	8 253 256	11 376 197
Прочие размещенные средства	29 576	35 546
Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(56 299)	(56 299)
Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости	(12 280)	(12 280)
Кредиты, выданные физическим лицам, в т. ч.	1 965 540	1 928 966
На приобретение жилья	1 092 494	1 067 657
Потребительские кредиты	869 413	857 128
Автокредиты	559	806
Прочие размещенные средства	3 074	3 375
Начисленные проценты	174 947	168 958
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на возможные потери	11 907 096	13 846 347
Резерв на возможные потери	(1 285 524)	(1 301 297)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	374 420	382 781
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на возможные потери с учетом корректировок резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 995 992	12 927 831

С 01 января 2019 года ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ссудная задолженность, *оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток*, на 01 апреля 2020 года.

	На 01 апреля 2020 года, тыс. рублей	На 01 января 2020 года, тыс. рублей
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 324	60 324
Кредиты, выданные	53 000	53 000
Прочие размещенные средства	7 324	7 324
Начисленные проценты	1 228	1 228
Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(56 299)	(56 299)
Кредиты, выданные	53 000	53 000
Прочие размещенные средства	2 071	2 071
Начисленные проценты	1 228	1 228
Резерв на возможные потери	(61 552)	(61 552)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	61 552	61 552
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 253	5 253

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, **оцениваемая по амортизированной стоимости**, на 01 апреля 2020 года.

	На 01 апреля 2020 года тыс. рублей	На 01 января 2020 года тыс. рублей
Кредиты и депозиты, выданные Банку Российской Федерации	1 550 000	400 000
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации, в т. ч	2 356	5 259
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации	2 356	2 409
Векселя	0	2 850
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т. ч.	8 210 228	11 339 139
Кредиты, выданные	8 200 256	11 315 873
Прочие размещенные средства	22 252	35 546
Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости	(12 280)	(12 280)
Кредиты, выданные физическим лицам, в т. ч.	1 965 540	1 928 966
На приобретение жилья	1 092 494	1 067 657
Потребительские кредиты	869 413	857 128
Автокредиты	559	806
Прочие размещенные средства	3 074	3 375
Начисленные проценты	173 719	167 730
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на возможные потери	11 901 843	13 841 094
Резерв на возможные потери	(1 223 972)	(1 239 745)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	312 868	321 229
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на возможные потери с учетом корректировок резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 990 739	12 992 578

Анализ распределения кредитного риска по типам контрагентов, видам экономической деятельности заемщиков, анализ обеспечения раскрыт в Пояснении 7.2 «Кредитный риск».

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

	На 01 апреля 2020 года, тыс. рублей	На 01 января 2020 года, тыс. рублей
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 551 162	3 838 553
Долговые обязательства юридических лиц	1 256 672	1 530 043
Долговые обязательства Банка России	505 094	201 631
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ и Еврооблигации РФ)	248 268	216 026
Долговые обязательства кредитных организаций	215 995	311 195
Долговые обязательства нерезидентов	183 780	167 971
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 960 971	6 265 419

Структура финансовых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по видам экономической деятельности эмитентов.

	На 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Субъекты РФ	3 551 162	3 838 552
Транспорт и связь	772 793	803 529
Финансовая деятельность	399 776	579 875
Облигации Банка России	505 095	201 630
Химическая промышленность	263 304	260 072
ОФЗ	248 268	216 025
Электроэнергетика	6 659	156 233
Добыча полезных ископаемых	97 972	88 263
Торговля	115 942	121 240
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 960 971	6 265 419

Долговые обязательства юридических лиц включают облигации российских корпораций со сроком погашения на 01 апреля 2020 года: с мая 2020 года по февраль 2026 года и ставкой купона от 6,30% до 12,00% (по состоянию на 01 января 2020 года со сроком погашения с февраля 2020 года по февраль 2026 года и ставкой купона от 6,65% до 12,00%).

Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в портфеле Банка на 01 апреля 2020 года включают облигации, выпущенные регионами Российской Федерации со сроком погашения с мая 2020 года по декабрь 2027 года и ставкой купона от 6,0% до 13,8% (на 01 января 2020 года со сроком погашения с января 2020 года по декабрь 2027 года и ставкой купона от 6,0% до 13,8%). Облигации субъектов Российской Федерации имеют амортизируемую структуру погашения номинальной стоимости.

Долговые обязательства нерезидентов включают в себя облигации, выпущенные юридическими лицами - нерезидентами Российской Федерации за пределами Российской Федерации в иностранной валюте со сроком погашения на 01 апреля 2020 года: март 2025 года со ставкой купона 4,36 % (на 01 января 2020 года: март 2025 года со ставкой купона 4,36 %).

Долговые обязательства кредитных организаций включают в себя облигации, выпущенные российскими кредитными организациями, со сроком погашения по состоянию на 01 апреля 2020 года: с сентября 2020 года по сентябрь 2021 года и ставкой купона от 8,30% до 9,50% (по состоянию на 01 января 2020 года со сроком погашения с января 2020 года по сентябрь 2021 года и ставкой купона от 8,30% до 9,50%).

Долговые обязательства Российской Федерации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ в российских рублях (ОФЗ). ОФЗ в портфеле Банка на 01 апреля 2020 года имеют срок погашения с мая 2020 г. по декабрь 2021 года и ставку купона в размере от 6,40 % до 7,00% (по состоянию на 01 января 2020 - срок погашения декабрь 2021 года и ставка купона в размере 7,00 %).

По состоянию на 01 апреля 2020 года вложения в долговые обязательства эмитентов, зарегистрированных на территории Российской Федерации, составили 5 777 191 тыс. рублей, или 96,9 % от всего объема, оставшиеся 3,1 % (183 780 тыс. рублей) составили вложения в долговые обязательства эмитента (GAZ CAPITAL S.A.), зарегистрированного в Люксембурге. По состоянию на 01 января 2020 г. вложения в долговые обязательства эмитентов, зарегистрированных на территории Российской Федерации, составили 6 097 448 тыс. рублей, или 97,3 % от всего объема, оставшиеся 2,7 % (167 971 тыс. рублей) составили вложения в долговые обязательства эмитента (GAZ CAPITAL S.A.), зарегистрированного в Люксембурге.

3.4. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01 апреля 2020 года составляют 1 137 895 тыс. рублей (на 01 января 2020 года составляли 1 251 889 тыс. рублей).

Процентные ставки по привлеченным средствам в рублях, полученным под финансовые активы, переданные без прекращения признания, на 01 апреля 2020 года составляли от 5,25 до 5,40% годовых и срок возврата денежных средств приходился на апрель 2020 года

3.5. Информация в отношении методов оценки активов по справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в отношении какого-либо конкретного актива или обязательства. Поэтому при оценке справедливой стоимости Банк должен учитывать характеристики такого актива и обязательства, как если бы участники рынка учитывали бы данные характеристики при определении цены этого актива или обязательства на дату оценки. К таким характеристикам, например, относятся:

- состояние и местоположение актива;
- ограничения на продажу или использование актива.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется на рынке, который является основным для актива или обязательства, а в отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении актива или обязательства.

Рынок, на котором Банк обычно осуществляет сделки по размещению / привлечению денежных средств, является для Банка основным / наиболее выгодным рынком.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена на основном / наиболее выгодном рынке на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием иного метода оценки.

Цель использования любого метода оценки – определение расчетным путем цены, по которой обычная сделка по продаже актива или передаче обязательства была бы осуществлена между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Банк использует методы оценки, подходящие в конкретных обстоятельствах, для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные.

Исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, в зависимости от степени наблюдаемости, классифицируются по трем уровням:

- Исходные данные Уровня 1 - представляют собой котировки цен (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки.
Банк не должен вносить корректировки в рыночные цены. Исключение допускается только при определенных обстоятельствах, например, когда котируемая цена не отражает справедливую стоимость (т. е. когда происходит значительное событие между датой оценки и датой котировки).
- Исходные данные Уровня 2 – представляют собой данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении активов или обязательств, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. В качестве исходных данных Уровня 2 могут использоваться ценовые котировки активного рынка в отношении аналогичных активов или обязательств; ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов или обязательств рынков, не являющихся активными; исходные данные, отличные от ценовых котировок и наблюдаемые в отношении актива или обязательства (например, кривые доходности, волатильность, кредитные спреды); иные подтверждаемые рынком исходные данные. Такие данные для целей оценки справедливой стоимости должны корректироваться в зависимости от факторов, специфичных для оцениваемого актива.
- Исходные данные Уровня 3 – представляют собой данные, ненаблюдаемые для актива или обязательства, но отражающие допущения, которые использовали бы участники рынка при определении цены на актив или обязательство (например, исторические данные по активам и обязательствам, аналогичным оцениваемым), включая допущение о риске. Банк использует данные уровня 3 для оценки справедливой стоимости только тогда, когда соответствующие наблюдаемые данные отсутствуют.

Методы, используемые для оценки справедливой стоимости, применяются последовательно, от периода к периоду. Банк может изменить метод оценки или его применение, если в данных обстоятельствах это изменение приводит к той же или более репрезентативной справедливой стоимости.

Методы оценки справедливой стоимости, которые могут быть применены Банком:

- рыночный метод - использует цены и другую значимую информацию, генерируемую рыночными сделками, включающими идентичные или сопоставимые (т.е. аналогичные) активы, обязательства или группу активов и обязательств;
- метод затрат - отражает сумму затрат, которая потребуется в данный момент для замены производственной мощности актива, так называемая текущая стоимость замещения;
- метод доходов - приводит будущие значения (например, денежные потоки или доходы и расходы) к единой приведенной (т. е. дисконтированной) сумме. Оценка справедливой стоимости определяется на основе текущих рыночных ожиданий относительно этих будущих сумм.

3.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов

	На 01 апреля 2020 года тыс. рублей	На 01 января 2020 года тыс. рублей
Основные средства	397 017	402 063
Имущество, полученное в аренду	81 400	неприменимо
Нематериальные активы	37 797	37 690
Инвентарь и материалы	641	253
Всего основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	516 855	440 006

Основные средства

В Банке сформированы следующие однородные группы основных средств:

- недвижимость (здания, земля);
- вычислительная техника (компьютерное оборудование и оргтехника);
- автотранспортные средства;
- банковское оборудование;
- мебель;
- прочие основные средства.

Базой оценки используемой для определения балансовой стоимости основных средств является первоначальная стоимость основных средств за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением зданий учитываемых по переоцененной стоимости.

Для начисления амортизации в банке применяется линейный способ.

При признании объекта основных средств ему устанавливается срок полезного использования. Исходя из сроков полезного использования, рассчитывается норма амортизации.

В конце каждого отчетного года срок полезного использования основных средств анализируется на предмет возможного пересмотра. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств срок полезного использования подлежит изменению с целью отражения такого изменения. В отчетном периоде случаи изменения сроков полезного использования объектов основных средств отсутствуют.

Информация об основных средствах на 01 апреля 2020 года.

	Недвижимость (здания, земля)	Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Вложения в создание и приобретение ОС	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2020 года	436 651	115 055	13 418	40 773	-	605 897
Приобретено в течение 1 квартала 2020 года		338			338	676
Выбыло в течение 1 квартала 2020 года	-	(1 298)	-	-	(338)	(1 636)
Обесценение / переоценка	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01 апреля 2020 года	436 651	114 095	13 418	40 773	-	604 937
Накопленная амортизация на 01 января 2020 года	64 751	97 088	11 200	30 795	-	203 834
Амортизация за 1 квартала 2020 года	1 253	2 709	254	1 168	-	5 384
Амортизация по выбывшим в течение 1 квартала 2020 года	-	(1 298)	-	-	-	(1 298)
Обесценение / переоценка	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 01 апреля 2020 года	66 004	98 499	11 454	31 963	-	207 920

Информация об основных средствах на 01 апреля 2019 года.

	Недвижимость (здания, земля)	Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Вложения в создание и приобретение ОС	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	425 855	113 654	13 418	42 771	-	595 698
Приобретено в течение 1 квартала 2019 года	-	-	-	-	-	-
Выбыло в течение 1 квартала 2019 года	-	(894)	-	-	-	(894)
Обесценение / переоценка	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01 апреля 2019 года	425 855	112 760	13 418	42 771	-	594 804
Накопленная амортизация на 01 января 2019 года	58 195	97 805	10 116	27 699	-	193 815
Амортизация за 1 квартал 2019 года	1 207	2 288	270	1 347	-	5 112
Амортизация по выбывшим в течение 1 квартала 2019 года	-	(887)	-	-	-	(887)
Обесценение / переоценка	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 01 апреля 2019 года	59 402	99 206	10 386	29 046	-	198 040

В отчетном периоде договорные обязательства по приобретению объектов основных средств Банком составили 638 тыс. рублей. в т.ч НДС.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда объект становится готов к использованию.

По зданиям, учитываемым по переоцененной стоимости, начисление амортизации с 1 января 2020 года производится исходя из справедливой стоимости с учетом произведенной переоценки в течение срока полезного использования объекта основных средств.

В связи с отсутствием изменения расчетных оценок в отношении величин ликвидационной стоимости, методов амортизации и сроков полезного использования, расчетных величин затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, степень влияния на показатели отчетного периода и последующих отчетных периодов отсутствует.

Для оценки зданий Банк привлекает независимых профессиональных оценщиков.

Последняя переоценка зданий проведена по состоянию на 01 января 2020 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «АДДЕНДУМ», обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Оценщик I категории Федечкина Лариса Павловна, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков». Номер в реестре членов СРОО - 002032 от 18.12.2007г., свидетельство о членстве в СРОО № 0023988 от 06.06.2017г.

Целью оценки является определение справедливой стоимости объекта оценки.

При оценке административного здания площадью 3 986,3 кв.м был применен затратный, сравнительный и доходный подходы оценки справедливой стоимости.

При оценке помещения гаража площадью 443,9 кв.м., помещения архива площадью 212,1 кв.м. и помещения офиса площадью 168,6 кв.м. применен сравнительный и доходный подходы.

Оценщиком обоснован отказ от применения затратного подхода оценки.

Справедливая стоимость определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Подтверждением отсутствия или наличия признаков обесценения являются заключения инвентаризационных комиссий.

В отчетном периоде расходы от выбытия объектов основных средств отсутствуют.

Операции, по которым Банк выступает арендатором

	на 01 апреля 2020 года тыс. рублей	на 01 января 2020 года тыс. рублей
Сроком до 1 года	22 203	27 363
Сроком от 1 года до 5 лет	68 938	73 865
Сроком свыше 5 лет	4 176	3 524
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей	95 317	104 752

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от 11 месяцев и до расторжения с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Сумма арендных платежей по активам, имеющим низкую стоимость, признанных в отчетном периоде в качестве расходов, составила 847 тыс. рублей.

Сумма арендных платежей, по активам подпадающих под действие МСФО 16, составила 6 516 тыс. рублей.

Принципы определения арендной платы:

- принцип экономической обоснованности исходя из рыночной оценки
- принцип предсказуемости расчета арендной платы, в соответствии с которым возможен пересмотр размера арендной платы на уровень инфляции в одностороннем порядке по требованию арендодателя.

Нематериальные активы

Банк приобретает нематериальные активы (далее НМА) за плату у третьих лиц и не занимается созданием собственных НМА.

Приобретенные НМА отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Нематериальные активы классифицируются на активы, имеющие неопределенный срок полезного использования и активы, имеющие определенный (ограниченный) срок полезного использования.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования.

Информация о нематериальных активах на 01 апреля 2020 года.

	Нематериальные активы	Вложения в приобретение НМА	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2020 года	45 194	-	45 194
Приобретено в течение 1 квартала 2020 года	1 222	1 222	2 444
Выбыло в течение 1 квартала 2020 года	-	(1 222)	(1 222)
Обесценение / переоценка (в случае наличия)	-	-	-
Балансовая стоимость на 01 апреля 2020 года	46 416	-	46 416
Накопленная амортизация на 01 января 2020 года	7 504	-	7 504
Амортизация за 1 квартал 2020 года	1 115	-	1 115
Амортизация по выбывшим НМА в течение 1 квартала 2020 года	-	-	-
Обесценение / переоценка	-	-	-
Накопленная амортизация на 01 апреля 2020 года	8 619	-	8 619

Информация о нематериальных активах на 01 апреля 2019 года.

	Нематериальные активы	Вложения в приобретение НМА	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	29 779	-	29 779
Приобретено в течение 1 квартала 2019 года	4 600	4 600	9 200
Выбыло в течение 1 квартала 2019 года	-	(4 600)	(4 600)
Обесценение / переоценка (в случае наличия)	-	-	-
Балансовая стоимость на 01 апреля 2019 года	34 379	-	34 379
Накопленная амортизация на 01 января 2019 года	3 626	-	3 626
Амортизация за 1 квартал 2019 года	1 046	-	1 046
Амортизация по выбывшим НМА в течение 1 квартала 2019 года	-	-	-
Обесценение / переоценка	-	-	-
Накопленная амортизация на 01 апреля 2019 года	4 672	-	4 672

Амортизация отражается в составе прибыли или убытка по статье «Амортизация по нематериальным активам».

В отчетном периоде приобретены нематериальные активы на 1 222 тыс. рублей.

Нематериальные активы на конец каждого отчетного года подлежат проверке на обесценение. Подтверждением отсутствия или наличия признаков обесценения являются заключения инвентаризационных комиссий.

Балансовая стоимость НМА, классифицированного как нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования составляет 41 705 тыс. рублей, признание его нематериальным активом с неопределенным сроком использования осуществляется в соответствии с учетной политикой банка. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования и по ним устанавливается срок полезного использования 10 лет.

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	01 апреля 2020 года тыс. рублей	01 января 2020 года тыс. рублей
Недвижимое имущество	95 208	93 912
Движимое имущество	838	230
Всего долгосрочных активов, (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"	96 046	94 142
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам (выбывающим группам), классифицируемым как "предназначенные для продажи"	(30 903)	(31 216)
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи" за вычетом резерва на возможные потери	65 143	62 926

В отчетном периоде в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банком были классифицированы, приобретенное в рамках исполнительного производства, не реализованное движимое имущество должников на 638 тыс. рублей и недвижимое имущество на 2 860 тыс. рублей.

Было реализовано ранее признанное долгосрочными активами, предназначенными для продажи имущество на 1 594 тыс. рублей.

При выбытии недвижимого имущества признан доход в сумме 2 235 тыс. рублей.

Для целей налогообложения за 1 квартал 2020 года от реализации долгосрочных активов прибыль составила 2 179 тыс. рублей, убыток – 1 192 тыс. рублей. Разница с данными бухгалтерского учета объясняется различным признанием расходов по содержанию долгосрочных активов и отрицательной переоценке долгосрочных активов по рыночной стоимости. До выбытия долгосрочных активов расходы по содержанию и отрицательной переоценке были учтены при расчете отложенных налогов.

По реализованным долгосрочным активам, предназначенным для продажи, числившимся на балансе банка свыше 12 месяцев, восстановлен резерв в сумме 313 тыс. рублей.

Случаи прекращения классификации долгосрочных активов (выбывающих групп) как предназначенных для продажи отсутствуют.

В отчетном периоде изменений плана продажи долгосрочных активов (выбывающей группы) не производилось. Банком на постоянной основе осуществляются активные меры по поиску покупателей, их информирование о текущем техническом состоянии активов и потребительских свойствах, и реализации сделок по продаже активов.

3.8. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	На 01 апреля 2020 года тыс. рублей	На 01 января 2020 года тыс. рублей
Финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	64 682	36 084
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	29 531	14 544
Расчеты с работниками	465	313
Требования по прочим операциям	8 609	6 519
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	28 419	14 842
Резерв на возможные потери	(9 176)	(8 768)
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(25)	-
	122 505	63 534

3.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	На 01 апреля 2020 года тыс. рублей	На 01 января 2020 года тыс. рублей
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	39 466	127 604
Начисленные проценты	52	240
	39 518	127 844

3.10. Средства клиентов

	На 01 апреля 2020 года тыс. рублей	На 01 января 2020 года тыс. рублей
Средства кредитных организаций	941 303	1 119 394
Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО	941 303	1 119 199
Начисленные проценты	0	195
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 324 877	17 174 253
Средства юридических лиц	5 620 867	6 311 448
- Текущие счета и депозиты до востребования	3 600 244	3 774 907
- Срочные депозиты	2 020 623	2 536 541
Средства индивидуальных предпринимателей	158 445	241 889
- Текущие счета и депозиты до востребования	117 164	159 299
- Срочные депозиты	41 281	82 590
Средства физических лиц	10 422 651	10 506 080
- Текущие счета и депозиты до востребования	973 259	1 013 684
- Срочные депозиты	9 449 392	9 492 396
Прочие средства клиентов	22 291	14 870
Начисленные проценты	100 623	99 966
Всего средства клиентов	17 266 180	18 293 647

С 01 января 2019 года средства клиентов отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Анализ средств клиентов по отраслям экономики и географическим регионам

Средства клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей принадлежат преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	На 01 апреля 2020 года тыс. рублей	На 01 января 2020 года тыс. рублей
Финансовая и страховая деятельность	1 410 532	1 316 760
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	1 282 384	1 569 830
Торговля	1 170 130	998 656
Обрабатывающие производства	680 219	749 229
Строительство	451 115	533 563
Транспорт и связь	385 073	489 488
Производство и распределение электроэнергии и газа	128 537	360 635
Добыча полезных ископаемых	90 060	294 084
Сельское хозяйство	74 507	104 819
Прочие	106 755	136 273
Итого средств клиентов	5 779 312	6 553 337

3.11. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг

	На 01 апреля 2020 года тыс. рублей	На 01 января 2020 года тыс. рублей
Векселя дисконтные	20 278	24 703
Векселя беспроцентные	200	200
	20 478	24 903

С 01 января 2019 года выпущенные векселя отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Выпущенные беспроцентные векселя на 01 апреля 2020 года имеют сроки погашения по предъявлению, но не ранее 11 ноября 2015 года – по предъявлению, но не ранее 02 декабря 2015 года (на 01 января 2020 года – по предъявлению, но не ранее 11 ноября 2015 года – по предъявлению, но не ранее 02 декабря 2015 года).

Выпущенные дисконтные векселя на 01 апреля 2020 года имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 28 февраля 2018 года - по предъявлению, но не ранее 31 мая 2020 года (на 01 января 2020 года – имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 28 февраля 2018 года - по предъявлению, но не ранее 27 февраля 2020 года).

Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на 01 апреля 2020 года в отношении выпущенных кредитной организацией векселей и условиях их погашения.

тыс. рублей

Вексельная сумма (основной долг)	Начисленный дисконт/процент	Дата предъявления к погашению
100,00	-	По предъявлению, но не ранее 11 ноября 2015 г.
100,00	-	По предъявлению, но не ранее 02 декабря 2015 г.
839,62	104,76	По предъявлению, но не ранее 28 февраля 2018 г.
839,62	104,76	По предъявлению, но не ранее 28 февраля 2018 г.
5067,62	4,31	По предъявлению, но не ранее 31 мая 2020 г.
5067,62	4,31	По предъявлению, но не ранее 31 мая 2020 г.
5067,62	4,31	По предъявлению, но не ранее 31 мая 2020 г.
1013,53	0,86	По предъявлению, но не ранее 31 мая 2020 г.
2594,26	0,15	По предъявлению, но не ранее 24 апреля 2020 г.

3.12. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 01 апреля 2020 года тыс. рублей	На 01 января 2020 года тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Арендные обязательства	82 571	неприменимо
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	49 648	70 722
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	18 716	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	13 053	18 668
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 124	13 052
Обязательства по налогам	2 337	8 634
Расчеты по дивидендам	249	249
Прочие	13 626	13 982
Нефинансовые обязательства		
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	1 213	3 435
	183 537	128 742

Обязательства по текущим налогам

	На 01 апреля 2020 года тыс. рублей	На 01 января 2020 года тыс. рублей
Налог на доходы по процентным доходам по отдельным видам ценных бумаг, облагаемым по ставке 15%	-	5 824
Налог на добавленную стоимость	1 663	2 132
Налог на имущество	645	631
Прочие налоги	29	47
Всего обязательства по налогам	2 337	8 634

Обязательства по текущим налогам по состоянию на 01 января 2020 года исполнены в 1 квартале 2020 года. Обязательства по текущим налогам по состоянию на 01 апреля 2020 года подлежат исполнению во 2 квартале 2020 года.

Отложенные налоговые обязательства в течение первого квартала не изменились и по состоянию на 01 января 2020 года и 01 апреля 2020 года составляли 104 064 тыс. рублей, отложенные налоговые активы отсутствовали.

3.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации:
 количество объявленных, размещенных и оплаченных акций - 739 996 штук;
 количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций - 50 000 штук;
 все акции Банка являются обыкновенными именными неконвертируемыми бездокументарными;
 номинальная стоимость одной акции составляет 1000 рублей.

Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Акционеры Банка осуществляют свои права в соответствии с Уставом, а также Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги Уставом Банка не предусмотрена.

Основные характеристики, содержащие информацию об условиях и сроках выпуска уставного капитала, приведены в Разделе 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

4. Информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807**4.1. Чистые процентные доходы**

	За 1 квартал 2020 года тыс. рублей	За 1 квартал 2019 года тыс. рублей
Процентные доходы, всего,	399 718	435 835
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	268 138	293 161
от вложений в ценные бумаги	112 010	138 410
от размещения средств в кредитных организациях	19 570	4 264
Процентные расходы, всего,	213 482	214 572
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	208 142	208 445
по привлеченным средствам кредитных организаций	5 010	5 584
по выпущенным долговым обязательствам	330	543
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	186 236	221 263

4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Операции с иностранной валютой в течение отчетного периода состояли из продажи и покупки наличной и безналичной иностранной валюты клиентам, сделок на межбанковском и биржевом рынках.

	За 1 квартал 2020 года тыс. рублей	За 1 квартал 2019 года тыс. рублей
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	549 077	174 031
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	434 348	195 418
Доходы от переоценки драгоценных металлов	1 617	612
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	-	1
Всего доходов	985 042	370 062
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(528 825)	(152 956)
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	(440 847)	(211 071)
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(1 527)	(623)
Расходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	-	-
Всего расходов	(971 199)	(364 650)
	13 843	5 412

Информация о сумме курсовых разниц по операциям с иностранной валютой, полученной Банком представлена в таблице ниже.

	За 1 квартал 2020 года тыс. рублей	За 1 квартал 2019 года тыс. рублей
Чистые доходы от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте	(94 477)	42 462
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч.	108 230	(37 040)
от покупки-продажи наличной иностранной валюты	8 590	7 248
от покупки-продажи безналичной иностранной валюты	99 640	(44 288)

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и согласно Учетной политике банка.

4.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 1 квартал 2020 года.

тыс. рублей

	Резерв на возможные потери						Итого
	Ссудная задолженность	Начисленные проценты	Ценные бумаги	Иные активы, по которым существует риск понесения потерь	Оценочные обязательства некредитного характера	Условные обязательства кредитного характера	
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года	1 166 348	134 949	3 120	40 043	3 435	42 546	1 390 441
Формирование резерва	96 466	14 258	1 822	16 037	225	35 821	164 629
Восстановление резерва	(106 729)	(9 881)	(2 416)	(15 645)	-	(40 900)	(175 571)
Списания	(8 520)	(1 367)	-	(342)	(2 447)	-	(12 676)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2020 года	1 147 565	137 959	2 526	40 093	1 213	37 467	1 366 823

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 1 квартал 2019 года.

тыс. рублей

	Резерв на возможные потери						Итого
	Ссудная задолженность	Начисленные проценты	Ценные бумаги	Иные активы, по которым существует риск понесения потерь	Оценочные обязательства некредитного характера	Условные обязательства кредитного характера	
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года	1 163 354	62 920	-	52 762	39 618	65 401	1 384 055
Формирование резерва	133 295	96 646	3 539	35 751	71	159 381	430 330
Восстановление резерва	(112 925)	(11 988)	(118)	(46 455)	-	(171 056)	(344 242)
Списания	-	-	-	(224)	-	-	(224)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2019 года	1 183 724	147 578	3 421	41 763	39 689	53 726	1 469 919

4.4. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прочего совокупного дохода и классифицированная как отдельный компонент собственного капитала, а также сверка суммы курсовых разниц на начало и на конец отчетного периода

тыс. рублей

Курсовые разницы, признанные в составе прочего совокупного дохода на 01 января 2020 года	Изменение за счет выбытия ценных бумаг	Изменение рыночных котировок ценных бумаг	Курсовые разницы, признанные в составе прочего совокупного дохода на 01 апреля 2020 года
169 038	(10 868)	(132 584)	25 586

4.5. Комиссионные доходы

	За 1 квартал 2020 года тыс. рублей	За 1 квартал 2019 года тыс. рублей
Вознаграждение за ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание	32 126	36 085
От осуществления переводов денежных средств	30 128	32 642
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	4 473	642
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	751	-
По другим операциям	3 886	3 609
	71 364	72 978

4.6. Комиссионные расходы

	За 1 квартал 2020 года тыс. рублей	За 1 квартал 2019 года тыс. рублей
Комиссии по системам «Золотая Корона», МПС Visa, «Мир»	5 332	4 855
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 778	3 004
По операциям с валютными ценностями	246	246
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	124	73
По другим операциям	2 608	2 103
	11 088	10 281

4.7. Прочие операционные доходы

	За 1 квартал 2020 года тыс. рублей	За 1 квартал 2019 года тыс. рублей
Реализация имущества	2 235	243
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	100	105
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами	1 699	3 241
Доходы от продажи монет	3 953	2 212
Аренда	891	1 270
Прочее	321	356
	9 199	7 427

4.8. Операционные расходы

	За 1 квартал 2020 года тыс. рублей	За 1 квартал 2019 года тыс. рублей
Расходы на содержание персонала	101 030	96 865
Организационные и управленческие расходы, в т. ч.	60 688	48 741
Платежи в систему страхования вкладов	19 902	-
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	847	9 738
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	7 687	7 043
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	7 117	5 172
Охрана	6 190	6 579
По списанию стоимости запасов	4 299	4 556
Реклама	773	2 038
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, в т.ч.	5 149	16 050
Прочие расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	5 149	4 973
По выбытию (реализации) имущества	-	11 077
Амортизация	14 060	6 157
Прочие операционные расходы	6 957	5 220
	187 884	175 033

В состав расходов на содержание персонала входят:

	За 1 квартал 2020 года тыс. рублей	За 1 квартал 2019 года тыс. рублей
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	77 713	74 405
Страховые взносы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	22 627	21 485
Другие расходы на содержание персонала	690	943
	101 030	96 865

Характер расходов на вознаграждение работников складывается из постоянной (фиксированной) части оплаты труда, состоящей из выплат, не связанных с финансовыми показателями оценки результатов деятельности (оплата труда по должностным окладам, стимулирующие, компенсационные и иные, предусмотренные законом, выплаты) и переменной (нефиксированной) части оплаты труда, состоящей из выплат, непосредственно связанных с финансовыми показателями оценки результатов деятельности (премиальные и иные стимулирующие выплаты).

4.9. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

	За 1 квартал 2020 года тыс. рублей	За 1 квартал 2019 года тыс. рублей
Налог на прибыль	11 507	11 881
Прочие налоги	5 648	6 390
	17 155	18 271

Структура доходов и расходов раскрыта в декларации по налогу на прибыль.

	На 01 апреля 2020 года тыс. рублей	На 01 апреля 2019 года тыс. рублей
Доходы, облагаемые по ставке 20%		
Доходы:		
Доходы от реализации	1 719 112	1 420 998
Внереализационные доходы, за минусом доходов, исключаемых из прибыли	1 294 403	908 836
Итого доходов:	3 013 515	2 329 834
Расходы:		
Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации	1 834 862	1 570 185
Внереализационные расходы	1 274 056	695 949
Итого расходов:	3 108 918	2 266 134
Налогооблагаемая прибыль	(95 403)	(63 700)
Сумма налога	0	0

	На 01 апреля 2020 года тыс. рублей	На 01 апреля 2019 года тыс. рублей
Доходы, облагаемые по ставке 15%		
Доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам, ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам	87 310	89 725
Доходы в виде процентов по облигациям российских организаций, которые признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно	25 987	34 484
	113 297	124 209
Налогооблагаемая прибыль	16 995	18 631
Сумма налога		

Суммы налогов указаны в соответствии с данными налоговых деклараций по налогу на прибыль за 1 квартал 2020 года и 1 квартал за 2019 года. Суммы налогов были отражены в бухгалтерском учете в апреле 2020 года и 2019 года, соответственно.

Расходы или доходы, связанные с изменением ставок и введением новых налогов

Изменения в налоговом законодательстве с 1 января 2019 года привели к следующему. Увеличение ставки налога на добавленную стоимость повлекло незначительное увеличение расхода по налогу. Изменение порядка определения налогооблагаемой базы по налогу на имущество привело к незначительному уменьшению расходов по налогу.

С 01 января 2020 году ставка по налогу на прибыль и иным налогам и сборам, уплачиваемым Банком, не изменялась, новых налогов не вводилось.

4.10. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах

тыс. рублей

Наименование	балансовая стоимость	
	На 01 января 2020 года	На 01 января 2020 года
Резервы - оценочные обязательства	1 213	3 435
Условные обязательства.	195 936	197 039

Резерв - оценочное обязательство не кредитного характера формируется в размере 75% от суммы иска. Если есть основание полагать, что стоимость отдельного элемента расчетной базы будет потеряна полностью, то резерв формируется в размере 100%.

Резервы – оценочные обязательства по искам в отчетном периоде были признаны в сумме 225 тыс. рублей, списаны в сумме 2 447 тыс. рублей,

Сумма списанных в отчетном периоде условных обязательств составила 1 103 тыс. рублей.

5. Информация к отчету об изменении капитала по форме отчетности 0409810

тыс. рублей

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01 января 2020 года	739 996	135 230	239 214	34 500	13 149	1 823 935	2 986 024
Влияние изменений положений учетной политики или исправления ошибок	-	-	-	-	-	(1 746)	(1 746)
Данные на 01 января 2020 года (скорректированные)	739 996	135 230	239 214	34 500	13 149	1 822 189	2 984 278
Совокупный доход за 1 квартал 2020 года:	-	(143 452)	-	-	(1 467)	77 828	(67 091)
прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	77 828	77 828
прочий совокупный доход	-	(143 452)	-	-	(1 467)	-	(144 919)
Данные на 01 апреля 2020 года	739 996	(8 222)	239 214	34 500	11 682	1 900 017	2 917 187

6. Информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у Банка отсутствуют.

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов приведена в Пояснении 3.1 «Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов».

7. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

7.1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации

Основная цель Банка в управлении рисками заключается в оптимизации соотношения между доходностью совершаемых операций в основных направлениях деятельности и уровнем принимаемых рисков, благодаря чему обеспечивается непрерывное и устойчивое развитие Банка, усиление его позиций на рынке.

Управление рисками является непрерывным процессом, интегрированным в текущую деятельность Банка.

Конечная цель организации системы управления и контроля рисков – обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, минимизация потерь Банка при реализации неблагоприятных событий.

Задачи системы управления банковскими рисками:

- выявление, оценка, агрегирование значимых видов риска и контроль за их уровнем;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, в том числе связанных с внедрением новых продуктов и услуг;
- оптимизация соотношения «риск-доходность»;

- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- определение максимально допустимого совокупного уровня риска и предельно допустимых уровней отдельных видов рисков;
- обеспечение надлежащего состояния отчетности, позволяющей органам управления получать адекватную информацию о рисках деятельности подразделений и Банка в целом;
- обеспечение соблюдения установленных процедур, реализации полномочий и ответственности при принятии решений, в предотвращении конфликта интересов при совершении банковских операций и сделок.

Базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом, а также определяет процедуры, регламентирующие организацию и функционирование системы управления отдельными видами принимаемых Банком рисков, и инструменты реализации определены в Стратегии управления рисками и капиталом (далее Стратегия). Стратегия рассматривается ежегодно на этапе бизнес-планирования. Перечень значимых рисков Банк устанавливает ежегодно при утверждении Стратегии. При необходимости (при изменении внутри периода условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением бизнес-стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций) в Стратегию могут быть внесены изменения / дополнения.

Распределение полномочий по управлению рисками между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рисками определены в Банке следующим образом:

Совет директоров Банка:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждает порядок управления значимыми рисками и капиталом Банка и контролирует его реализацию;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, и порядок их применения, а также сценарии и результаты стресс-тестирования;
- формирует в банке систему контроля и управления рисками, осуществляет на регулярной основе контроль функционирования системы контроля и управления рисками;
- осуществляет контроль уровня значимых рисков;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений во внутренние документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- учитывает результаты ВПОДК при принятии управленческих решений, в т.ч. при определении размера выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Правление Банка:

- обеспечивает реализацию Стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- организует применение в повседневной деятельности утвержденных методик управления рисками;
- обеспечивает разработку и реализацию мероприятий по предотвращению и минимизации рисков, в том числе, в кризисных и экстремальных ситуациях, включая планы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности;
- в целях формирования резервов (РВПС, РВП), принимает решения о классификации (реклассификации) ссудной задолженности и прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов;
- обеспечивает систему мер, снижающих риск банковских операций, через организацию деятельности кредитно-финансового и иных комитетов Банка;
- принимает решение о проведении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами стандартов или процедур;
- рассматривает результаты стресс-тестирования;
- рассматривает результаты выполнения ВПОДК;

- рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Председатель Правления:

- обеспечивает условия для эффективной реализации бизнес-процессов и Политики в сфере контроля и управления рисками;
- в условиях критического возрастания рисков, в целях обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности Банка, создает и непосредственно руководит рабочими органами «кризисного управления».

Кредитно-финансовый комитет:

- производит оценку планируемых и/или осуществленных проектов, операций и сделок Банка и принимает решения по продуктам и операциям, подверженным риску;
- предлагает меры снижения (ограничения) рисков Банка, в том числе необходимые и достаточные меры обеспечительного характера;
- устанавливает лимиты на совершение кредитных операций/операций с ценными бумагами в рамках отдельных контрагентов; принимает решение о выдаче кредитов (установлении лимитов кредитования), превышающих или приводящих к превышению совокупной ссудной и приравненной к ней задолженности заемщика (группы связанных заемщиков) величины равной 5% собственных средств (капитала) Банка, о совершении нестандартных операций и сделок.

Управление анализа и контроля рисков:

- выявляет и оценивает банковские риски;
- осуществляет оперативный контроль функционирования системы управления рисками в Банке;
- проводит текущий мониторинг и оценку величины уровня банковских рисков;
- разрабатывает методологию и регламентацию процедур контроля и управления банковскими рисками;
- осуществляет контроль выполнения мероприятий, направленных на минимизацию банковских рисков;
- формирует и предоставляет отчетность о рисках органам управления и исполнительным органам Банка.

Служба внутреннего аудита:

- не реже одного раза в год оценивает эффективность систем управления рисками и достаточностью капитала;
- осуществляет проверку исполнения процедур контроля и управления банковскими рисками;
- информирует органы управления Банка о выявленных недостатках в системе управления рисками и достаточностью капитала;
- контролирует исполнение рекомендаций и предписаний, изданных по результатам проверок.

Служба внутреннего контроля:

- выявляет и анализирует события регуляторных рисков;
- осуществляет контроль распределения полномочий подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками, позволяющий исключить конфликт интересов и условия его возникновения;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

Подразделения Банка:

- выявляют риски в своей области деятельности, участвуют в анализе рисков и разработке текущих мер по исключению и минимизации рисков;
- разрабатывают текущие меры по исключению или минимизации рисков совершаемых операций и сделок;
- участвуют в формировании планов мероприятий в чрезвычайных условиях, обеспечивают исполнение и мониторинг эффективности этих мероприятий;
- своевременно информируют Председателя Правления, Управление анализа и контроля рисков, Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля о рисках, выявленных в ходе текущей деятельности, или фактах, свидетельствующих о наступлении (возможности наступления) событий, несущих повышенный риск.

Экономическое управление:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, фактическом выполнении бизнес-плана;
- осуществляет бизнес-планирование деятельности Банка.

Состав и периодичность предоставляемой Совету директоров и Правлению Банка отчетности приведен в Таблице.

Наименование отчета	Периодичность предоставления	Пользователь (кому предоставляется)
Отчет о фактической реализации значимых рисков	ежемесячно	Правление Банка
Отчет об операционных инцидентах	ежемесячно	Правление Банка
Карта рисков (включает информацию об агрегированном объеме значимых рисков, об уровне каждого риска, и их влиянии на достаточность капитала, отчет о риске концентрации)	ежеквартально	Совет директоров, Правление Банка
Отчет о стресс-тестировании	ежегодно	Совет директоров, Правление Банка
Отчет о результатах деятельности (включает информацию о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, о соблюдении плановой структуры капитала, о выполнении обязательных нормативов)	ежемесячно / ежеквартально	Правление Банка / Совет директоров
Отчет о риск-мониторинге (включает информацию о достижении установленных сигнальных значений и соблюдении установленных лимитов)	ежеквартально	Совет директоров, Правление Банка
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	ежегодно	Совет директоров, Правление Банка
Отчеты по отдельным видам рисков по запросу членов Совета Директоров	по запросу	Совет директоров, Правление Банка
Информация о выявлении (появлении) существенных фактов, которые могут повлиять на достаточность капитала	незамедлительно	Совет директоров, Правление Банка

Отчеты рассматриваются на заседаниях Правления Банка, ближайших к дате формирования отчетов, и на заседаниях Совета директоров в соответствии с планом работы Совета директоров на текущий год.

В целях детальной оценки устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям и поддержки управленческих решений проводится стресс-тестирование. Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев Банка, ежегодно утверждаемых Советом директоров Банка. Стресс-тестирование осуществляется на основе исторических или прогнозных сценариев:

- исторический сценарий представляет собой значительное событие, которое произошло в прошлом и привело к реализации одного или нескольких рисков Банка;
- прогнозный сценарий представляет собой моделирование значительного события, которое не имело место в прошлом, но может привести к реализации одного или нескольких рисков Банка.

Стресс-тестирование проводится не реже одного раза в год. Отчет о стресс-тестировании капитала предоставляется Управлением анализа и контроля рисков на рассмотрение и одобрение Правлению Банка и утверждается Советом директоров Банка.

Методы минимизации и защиты от рисков применяемые Банком определены в Политике контроля и управления банковскими рисками:

- Уклонение от риска (избегание риска) – полное прекращение деятельности, сопряженной с риском, отказ от деятельности или сделок, предполагающих неприемлемо высокий, неконтролируемый или непрогнозируемый риск, а также отказ от хозяйственных отношений с партнерами, систематически нарушающими контрактные обязательства.
- Снижение риска – снижение вероятности или степени влияния риска. К этому классу методов относятся: лимитирование, диверсификация, резервирование.
- Передача риска – снижение риска за счет передачи его третьей стороне или иного перераспределения части риска. Методы передачи - хеджирование, страхование, обеспечительные меры, такие как использования залогов, гарантий и поручительств третьих лиц.

7.2. Кредитный риск

АО «Банк Акцепт» ориентирован на кредитование как корпоративных клиентов, так и розничного бизнеса. Процентные доходы, полученные от указанных операций, вносят существенный вклад в финансовый результат деятельности Банка.

При осуществлении кредитования Банк руководствуется следующими принципами:

- умеренно-консервативным подходом к кредитованию, обеспечивающим оптимальный баланс между доходностью и рисками;
- поддержанием оптимальной структуры работающих активов, увязанной по объемам и срокам со структурой ресурсной базы;
- экономической целесообразностью кредитных операций, предполагающей превышение доходов от размещения средств над расходами, связанными с оплатой и административно-хозяйственными издержками на обслуживание этих средств;
- осторожностью и осмотрительностью при проведении операций, обеспечивающих безопасность благодаря комплексному учету конкурентной среды, маркетинговых условий и рыночных тенденций.

Кредитный риск Банка связан с возможностью возникновения финансовых убытков в результате неисполнения заемщиком / контрагентом обязательств по договору.

Целью управления кредитным риском является создание стабильного, качественного и диверсифицированного кредитного портфеля Банка для поддержания на определенных уровнях показателей, характеризующих эффективность организации кредитных операций Банка и минимизации совокупных потерь Банка в результате воздействия рисков, присущих кредитному портфелю в целом, в том числе риска концентрации и остаточного риска.

Для формирования кредитных портфелей, обеспечивающих приемлемую концентрацию кредитного риска, Банк определяет набор используемых кредитных инструментов и приоритетных клиентских групп, задает отраслевые и территориальные предпочтения и лимиты кредитования, определяет приоритеты по срокам размещения и другим параметрам кредитных операций. При определении приоритетов в корпоративном кредитовании, Банк руководствуется тенденциями развития отраслей, а в кредитовании физических лиц относит к приоритетной группе сотрудников предприятий и организаций, тесно сотрудничающих с Банком в течение продолжительного времени, а также вкладчиков Банка. При кредитовании Банк отдает предпочтение клиентам, зарегистрированным в регионах присутствия головного офиса Банка, его филиала и операционных офисов.

Реализуемая Банком политика по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы управления рисками, базовые подходы которой определены во внутренних нормативных документах Банка: Политике контроля и управления банковскими рисками в АО «Банк Акцепт» и в Стратегии управления рисками и капиталом в АО «Банк Акцепт».

Целью управления кредитным риском заемщика является снижение вероятности неисполнения, несвоевременного исполнения заемщиком своих обязательств по договору и минимизация потерь Банка в случае невозврата кредита.

Для достижения этих целей Банк решает следующие задачи:

- минимизация финансовых потерь по ссудам;
- ограничение числа и масштабов необоснованно высокорискованных кредитных операций;
- получение планируемого дохода от проведения кредитных операций;
- повышение финансовой устойчивости Банка и обеспечение его развития;
- преодоление ситуаций риска и неопределенности в деятельности Банка с наименьшими затратами.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском заемщика:

- формирование стандартов кредитования и контроль их исполнения;
- предупреждение кредитного риска путем анализа и оценки рисков заемщика на стадии, предшествующей проведению сделок;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- формирование адекватных резервов на возможные потери;
- мониторинг и контроль кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфелей;
- планирование кредитного риска.

Кредитный риск оценивается и минимизируется, начиная с момента получения заявки на кредит от клиента, и до момента расторжения договора/полного исполнения обязательств по договору.

Процесс управления кредитным риском включает в себя:

- анализ и оценку кредитного риска в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженным кредитному риску, индивидуальных кредитных рисков (кредитный риск на заемщика (на контрагента));
- систему принятия решений о предоставлении кредитных продуктов (совершении кредитных сделок);
- лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заемщика (группу связанных заемщиков) для подразделений Банка;
- анализ и оценку кредитных рисков эмитентов и контрагентов, формирование предложений по управлению и ограничению рисков, установление лимитов на одного или группу связанных эмитентов (контрагентов);
- анализ и оценку кредитных рисков по портфелям стандартных продуктов, оперативную корректировку требований к клиентам и правил кредитования на основе результатов портфельного анализа, а также с учетом внешних факторов (изменения экономической ситуации, законодательства и т.д.);
- формирование резервов;
- управление обеспечением по кредитным продуктам (принятие обеспечения по операциям на финансовых рынках (залог по МБК, обеспечение по сделкам РЕПО)), в том числе установление лимитов на инструменты, принимаемые в качестве обеспечения;
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинга и сопровождения кредитных продуктов (сделок на финансовых рынках);
- работу с проблемными активами.

Система лимитов, используемых Банком для ограничения кредитного риска, определяет объемы кредитования по категориям заемщиков, видам бизнеса, отраслям, обеспечению, рейтингам и т.п.

На каждом из этапов управления кредитным риском задействованы все подразделения Банка, участвующие в кредитном процессе в рамках своих компетенций и в соответствии с порядком, установленным внутренними нормативными документами Банка.

Право на принятие решения о совершении кредитной операции (сделки) имеют:

Председатель Правления – единоличный исполнительный орган, действующий в соответствии с Уставом;

Правление – коллегиальный исполнительный орган, действующий в соответствии с Уставом;

Кредитно-финансовый комитет – коллегиальный орган, действующий на основании Положения, утвержденного Правлением;

должностные лица, при наделении их соответствующими полномочиями, пределы и условия применения которых определяются Председателем правления в соответствующей доверенности.

Функциональными задачами подразделений, участвующих в оценке и управлении кредитным риском, помимо выявления кредитных рисков и участия в анализе кредитных рисков, являются:

кредитующие подразделения – текущий контроль финансового состояния заемщиков, отслеживание выполнения лимитов (ограничений), контроль непрерывности хозяйственной деятельности, разработка текущих мер по исключению и минимизации кредитного риска, в т.ч. остаточного риска;

отдел оценки и сопровождения залогов – проверка и мониторинг наличия, состояния и условий хранения предмета залога; оценка и плановая переоценка справедливой стоимости предметов залога в целях формирования резерва с учетом обеспечения по ссуде;

управление безопасности – мониторинг изменений в структуре собственности, возникновения споров/исков/претензий, наличие негативной информации по заемщикам (юридическим лицам);

управление анализа и контроля рисков – выявление и оценка кредитного риска, в т.ч. остаточного риска, оперативный контроль функционирования системы управления кредитным риском, текущий мониторинг и оценка величины уровня кредитного риска, включая риск в целом кредитного портфеля Банка, разработка методологии и регламентации процедур контроля и управления кредитным риском, контроль выполнения мероприятий, направленных на минимизацию банковских рисков, формирование и предоставление отчетности о кредитном риске органам управления и исполнительным органам, контроль соблюдения установленных лимитов и концентраций рисков;

служба внутреннего аудита – оценка эффективности системы управления кредитным риском, проведение проверок исполнения процедур контроля и управления кредитным риском, информирование органов управления о выявленных недостатках в системе управления кредитным.

Порядок осуществления мониторинга заемщиков осуществляется на основании действующих внутренних документов Банка, регулирующих мониторинг корпоративных клиентов, клиентов малого и розничного бизнесов, порядок работы с проблемными кредитами и кредитами, имеющими признаки проблемности.

При выявлении по результатам мониторинга ухудшения финансового состояния заемщика, иных негативных факторов, которые могут привести к нарушению заемщиком обязательств перед Банком, Банк незамедлительно принимает все возможные меры по минимизации кредитного риска.

К указанным мерам относятся:

- ограничение действующего кредитования;
- приостановление действия открытых и невыбранных лимитов всех действующих кредитных продуктов;
- применение ковенантов в части исполнения поддержания объемов и стабильности поступлений на расчетные счета, открытые в Банке; исполнения показателей деятельности заемщика на планируемом уровне, обеспечивающем полное и своевременное исполнение обязательств заемщика и пр.;
- применение ковенантов в части усиления вторичных источников погашения путем оформления дополнительного обеспечения;
- применение ковенантов в части досрочного гашения задолженности перед Банком с возможным установлением графика или без установления такового.

Банк регулярно осуществляет стресс-тестирование кредитного риска для оценки возможных потерь от снижения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного состояния экономики или дефолта заемщика. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на величину кредитного риска, достаточность капитала и определение действий, направленных на минимизацию потерь при реализации стрессового сценария.

Предельная величина экономического капитала, необходимого для покрытия принимаемого Банком кредитного риска, определена в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в АО «Банк Акцепт» на 2020 год.

Количественная оценка размера капитала, необходимого для покрытия риска концентрации, рассматривается в рамках концентрации кредитного риска.

Ниже приведена информация об активах, взвешенных с учетом риска в соответствии с инструкцией Банка России №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

**Активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета нормативов достаточности капитала
Банка в разрезе основных инструментов**

тыс. рублей

	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	8 493 980	8 945 939
Основные средства	469 924	393 182
Средства на корреспондентских счетах	134 829	238 893
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	97 715	94 389
Кредитный риск контрагента	63 036	43 227
Другие сделки	109 751	65 850
Условные обязательства кредитного характера	1 314 050	1 123 026
Совокупный объем кредитного риска	10 683 285	10 904 506

Основную долю кредитного портфеля Банка (без учета межбанковского кредитования) составляют кредиты, выданные юридическим лицам.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка

Кредитный портфель (без учета МБК)	на 01 апреля 2020 года		на 01 января 2020 года	
	объем кредитов, тыс. рублей	доля, %	объем кредитов, тыс. рублей	доля, %
Юридические лица, всего из них:	8 282 832	81%	11 411 743	86%
Юридические лица, без учета кредитов субъектам РФ	7 007 832	68%	6 863 443	52%
- в т. числе субъекты малого и среднего предпринимательства	3 920 999	56%	4 024 322	59%
Субъекты РФ	1 275 000	12%	4 548 300	34%
Физические лица	1 965 540	19%	1 928 966	14%
Всего	10 248 372	100%	13 340 709	100%

Характеристика методов управления кредитным риском.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 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.

Формирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П). Под возможными потерями в этом случае 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.

**Информация об объемах и структуре сформированного резерва
в разрезе финансовых активов*
по состоянию на 01 апреля 2020 года**

Наименование	Общая сумма требований	В т.ч. по категориям качества					Просроченная задолженность	тыс. рублей Сформированный резерв
		I	II	III	IV	V		
Кредитные требования, в т.ч.:	10 250 728	3 464 353	5 211 627	441 940	24 329	1 108 479	996 582	1 147 565
юридических лиц	8 282 832	3 115 923	4 064 768	244 869	0	857 272	763 452	838 723
физических лиц	1 965 540	346 074	1 146 859	197 071	24 329	251 207	233 130	308 842
кредитных организаций	2 356	2 356	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	4 341 015	4 261 063	79 952	0	0	0	0	1 120
Прочие	803 400	606 251	47 583	3 338	887	145 341	81 967	147 156
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	71 222	0	11 481	59 741	0	0	0	30 903
Итого	15 466 365	8 331 667	5 350 643	505 019	25 216	1 253 820	1 078 549	1 326 744

по состоянию на 01 января 2020 года

тыс. рублей

Наименование	Общая сумма требований	в т.ч. по категориям качества					Просроченная задолженность	Сформированный резерв
		I	II	III	IV	V		
Кредитные требования, в т.ч.:	13 345 968	6 718 974	5 092 226	384 819	18 352	1 131 597	1 010 327	1 166 348
юридических лиц	11 411 743	6 381 202	3 977 822	188 261	0	864 458	740 124	830 958
физических лиц	1 928 966	332 513	1 114 404	196 558	18 352	267 139	270 203	335 390
кредитных организаций	5 259	5 259	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	4 631 004	4 453 621	177 383	0	0	0	0	3 098
Прочие	931 330	746 620	38 950	3 057	707	141 996	78 055	143 798
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	72 786	0	13 045	59 741	0	0	0	31 216
Итого	18 981 088	11 919 215	5 321 604	447 617	19 059	1 273 593	1 088 382	1 344 460

*Информация в приведенных выше таблицах отражена в соответствии с данными, включаемыми в форму отчетности 0409115.

Объем сформированных резервов на возможные потери и объем оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

тыс. рублей

Наименование финансового актива	на 01 апреля 2020 года		на 01 января 2020 года	
	Сумма сформированных резервов на возможные потери	Сумма оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Сумма сформированных резервов на возможные потери	Сумма оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки
Кредитные требования, в т.ч.	1 147 565	792 929	1 166 348	801 686
Юридических лиц	838 723	569 991	830 958	556 003
Физических лиц	308 842	222 937	335 390	245 679
Кредитных организаций	0	1	0	4
Вложения в ценные бумаги	2 526	11 682	3 120	13 149
Прочие	178 052	158 656	174 992	157 109
Резерв по обязательствам кредитного характера	37 467	18 338	42 546	22 780
Резерв по обязательствам некредитного характера	1 213	1 213	3 435	3 435
Итого	1 366 823	982 818	1 390 441	998 159

Банк определяет ожидаемые кредитные убытки как средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

Ожидаемые кредитные убытки на весь срок определяются как кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в зависимости от стадии обесценения – характеристики финансового инструмента, отражающей его кредитное качество и его изменение во времени, при этом формирование резервов осуществляется в различных объемах в зависимости от стадии.

Различаются три стадии кредитного качества (обесценения):

- Стадия 1 – отсутствие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, а также о том, что финансовый инструмент не находится в дефолте на отчетную дату, на данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на горизонте 12 месяцев;
- Стадия 2 – отражает наличие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска при отсутствии факта нахождения финансового инструмента в дефолте на отчетную дату, на данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента;
- Стадия 3 – свидетельствует о нахождении финансового инструмента в дефолте на отчетную дату, на стадии 3, как и на стадии 2, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.

Под дефолтом Банк понимает выявление определенных событий, при которых имеются основания считать, что обязательства контрагентом не будут выполнены. Дефолт считается произошедшим с момента возникновения критериев перехода в Стадию 3 в отношении следующих финансовых инструментов:

- розничные финансовые инструменты, которые в свою очередь делятся на кредитные линии (кредитные карты), автокредиты и потребительское кредитование, ипотечное кредитование, кредитование малого бизнеса
- балансовые остатки по кредитным договорам и кредитным линиям корпоративных клиентов (включая индивидуальных предпринимателей), субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;
- операции МБК, сделки обратного РЕПО;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- средства Банка на счетах (расчетных/ брокерских/ с ограниченным использованием, в том числе неснижаемые остатки и средства, депонированные в качестве обеспечения);
- финансовые обязательства Банка, включая финансовые гарантии, поручительства, аккредитивы, а также лимиты на гарантии, аккредитивы, лимиты по отзывным и безотзывным кредитным линиям, отражаемым на внебалансовых счетах;
- финансовая дебиторская задолженность.

Событие дефолта для всех сегментов определяется на уровне контрагента.

Актив считается кредитно-обесцененным, если первоначальное признание актива происходит в условиях одного или нескольких событий, отрицательно повлиявших на величину предполагаемых будущих потоков денежных средств от актива, в частности:

- значительные финансовые затруднения Контрагента;
- нарушение договора в форме дефолта Контрагента или допущенной просрочки платежей;
- высокая вероятность банкротства или реорганизации Контрагента;
- предоставление Банком уступки Контрагенту в связи с финансовыми затруднениями этого контрагента, которая в ином случае не представлялась бы;
- покупка или создание финансового актива с большим дисконтом, который отражает понесенные кредитные убытки.

Банком определены критерии перехода финансовых инструментов в стадии 2 / 3. В частности, одним из критериев перехода является наличие просроченной задолженности по финансовому инструменту. Просроченная задолженность более 30 календарных дней характеризует существенное увеличение кредитного риска и переход финансового инструмента в стадию 2, более 90 календарных дней – обесценение / дефолт финансового инструмента и переход в стадию 3.

На каждую дату оценки ожидаемых кредитных убытков Банк определяет наличие критериев обесценения и существенного увеличения кредитного риска по финансовым инструментам с даты первоначального признания, а также проводит распределение финансовых инструментов по стадиям.

Банк контролирует эффективность критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска. При выявлении неэффективности применения пороговых значений критериев, определяющих переход по стадиям, они должны быть пересмотрены.

При расчете ожидаемых кредитных убытков по розничным финансовым инструментам, балансовым остаткам по кредитным договорам и кредитным линиям корпоративных клиентов, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, операциям МБК, сделкам обратного РЕПО, долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, средствам Банка на счетах, финансовым обязательствам Банка, включая финансовые гарантии, поручительства, аккредитивы, а также лимиты на гарантии, аккредитивы, лимиты по отзывным и безотзывным кредитным линиям, отражаемым на внебалансовых счетах, финансовой дебиторской задолженности для учета прогнозной информации определяются ключевые макроэкономические факторы, оказывающие влияние на уровень дефолта моделируемых продуктов и производится расчёт годовых значений уровней дефолта с учетом этих факторов.

В отчетном периоде применяемые модели оценки ожидаемых кредитных убытков, а также используемые существенные допущения не менялись.

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Стадии кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Стадии кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 стадиями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенной стадии кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг предусматривает анализ следующих данных:

- Информация о заемщиках, полученная в результате анализа на периодической основе, в т.ч. бухгалтерская и финансовая отчетность;
- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
- Фактические и ожидаемые значительные изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности;
- Санация или временная администрация в отношении финансовых институтов;
- Нарушение ограничительных условий договора («ковантов»).

Создание временной структуры вероятности дефолта

Стадии кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств. Статистика миграций кредитного портфеля корпоративного сегмента формируется по внутренним рейтингам.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента и типа заемщика. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Кроме того, независимо от изменения в относительном выражении, считается, что кредитный риск по ценной бумаге не повысился значительно если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют идентифицировать существенное увеличение кредитного риска до того, как наступит дефолт;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда по активу возникает просрочка в 30 дней;

- средний промежуток времени между обнаружением значительного увеличения кредитного риска и дефолтом представляется разумным;
- суммы не переносятся напрямую из стадии 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в стадию кредитно-обесцененных инструментов (Стадия 3);
- нет никакой неоправданной волатильности в резерве под убытки в связи с переходом от 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) к ожидаемым кредитным убыткам на весь срок (Стадия 2).

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по кредитным обязательствам перед Банком просрочена более чем на 90 дней, для финансовых институтов и по ценным бумагам – более, чем на 3 дня.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- количественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»);
- качественные – например, информация об исчезновении активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений, информация о банкротстве (в том числе инициирование процедуры Банком), ликвидации, отзыве лицензии;
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк рассматривает два экономических сценария: базовый сценарий, вероятность реализации которого составляет 70%, и консервативный, вероятность реализации которого составляет 30%. Базовый сценарий основан на информации, используемой Банком при стратегическом планировании и бюджетировании. Внешняя информация, принимаемая в расчет включает экономические данные и прогнозы департамента макроэкономического анализа и прогнозирования Министерства экономического развития Российской Федерации.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

В качестве макроэкономической переменной, оказывающей влияние на уровень дефолта были взяты:

- для кредитного портфеля юридических лиц - влияние макроэкономических факторов принято равным 1;
- для кредитного портфеля физических лиц – уровень просроченной задолженности более 90 дней для кредитных обязательств физических лиц по данным ЦБ РФ и прогноз его будущих значений на период 2-3 года, основанный на прогнозе данных о реально располагаемых денежных доходах населения, предоставляемом Министерством экономического развития Российской Федерации.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта, и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных о доле ссуд с просроченными платежами в общем объеме ссуд физическим лицам за последние 7 лет (2012 – 2019 гг.).

Для портфеля ценных бумаг при построении модели вероятности дефолта использовались внешние рейтинги и глобальная статистика Moody's по корпоративным дефолтам, взвешенным по эмитентам, распределенная по уровням рейтинга. На основе статистики по дефолтам с помощью распределения Вейбулла были построены многолетние профили, которые затем экспоненциально интерполировались на уровни рейтинга, отсутствующие в статистике и калибровались для сохранения монотонности.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой.

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Политика Банка по пересмотру условий кредитных соглашений применяется в отношении заемщиков – юридических и физических лиц с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и др. Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение 6 месяцев прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине

согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору, в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- стадии кредитного риска;
- срок просроченной задолженности.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в Банка, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Помимо формирования адекватного резерва, к методам управления кредитным риском относится обеспечение сделок.

Общая залоговая стоимость обеспечения по состоянию на 01 апреля 2020 года составила 12 063 051 тыс. рублей (на 01 января 2020 года – 12 021 632 тыс. рублей), 16% (на 01 января 2020 года – 16%) из общей массы обеспечения – обеспечение 1-й и 2-й категории качества.

Информация о структуре и стоимости принятого обеспечения приведена ниже.

Информация о стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01 апреля 2020 года

Вид обеспечения	залоговая стоимость (отраженная на внебалансе) всего, тыс. рублей	в том числе		% обеспечения 1-2 категории качества в общей залоговой массе
		1 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. рублей	2 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. рублей	
Залог недвижимости	7 342 472	-	1 472 252	20%
Ипотека. Закладная	2 153 031	-	87 640	4%
Залог оборудования	817 330	-	8 127	1%
Залог транспортного средства	580 817	-	175 931	30%
Залог товаров в обороте	387 531	-	-	0%
Залог прав по депозиту	297 190	-	-	0%
Поручительство Фонда	270 086	23 500	169 399	71%
Ипотека. Залог прав по договору	114 349	-	-	0%
Акции предприятий	100 000	-	-	0%
Залог прав по контракту	245	-	-	0%
Итого	12 063 051	23 500	1 913 349	16%

по состоянию на 01 января 2020 года

Вид обеспечения	залоговая стоимость (отраженная на внебалансе) всего, тыс. рублей	в том числе		% обеспечения 1- 2 категории качества в общей залоговой массе
		1 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. рублей	2 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. рублей	
Залог недвижимости	7 353 085	-	1 509 372	21%
Ипотека. Закладная	2 089 330	-	93 111	4%
Залог оборудования	763 475	-	8 127	1%
Залог транспортного средства	699 060	-	201 652	29%
Залог товаров в обороте	387 531	-	-	0%
Залог прав по депозиту	297 090	-	-	0%
Поручительство Фонда	221 577	-	148 160	67%
Ипотека. Залог прав по договору	110 249	-	-	0%
Акции предприятий	100 000	-	-	0%
Залог прав по контракту	235	-	-	0%
Итого	12 021 632	-	1 960 422	16%

В течение 1 квартала 2020 года в результате обращения взыскания на залоговое имущество на баланс банка были приняты следующие активы:

Вид полученного нефинансового актива	Количество, шт.	Балансовая стоимость на 01 апреля 2020 года, тыс. рублей
		С переоценкой
Недвижимое имущество	2	2 860
Движимое имущество	1	638
Итого	3	3 498

Риск концентрации

Возникновение риска концентрации при кредитовании связано, в том числе, с неравномерным распределением заемщиков по секторам экономики или географическим зонам, что при определенных обстоятельствах может привести к возникновению существенных потерь и снижению устойчивости Банка. Целью управления риском концентрации является удержание принимаемых рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его акционеров и вкладчиков (кредиторов). Для контроля за риском концентрации Банк использует систему лимитов, устанавливаемых для выделенных видов риска концентрации, а также систему сигнальных значений, призванных отражать приближение к установленным лимитам. Порядок осуществления контроля лимитов и действия при выявлении фактов превышения сигнальных значений определены во внутренних документах.

Ниже представлена информация по концентрации кредитного риска в разрезе отраслей и территорий.

Концентрация кредитного риска в разрезе отраслей экономики

тыс. рублей

Наименование отрасли	На 01 апреля 2020 года		На 01 января 2020 года	
	задолженность, всего	в том числе просроченная	задолженность всего	в том числе просроченная
Субфедеральные и муниципальные органы власти	1 275 000	0	4 548 300	0
Транспорт и связь	1 011 127	767	960 828	467
Оптовая и розничная торговля	1 972 101	343 984	2 039 846	323 889
Химическое производство	760 471	41 959	629 939	30 922
Прочие обрабатывающие производства	1 290 834	7 898	1 273 819	8 244
Финансовая деятельность	183 344	0	206 798	0
Строительство	467 007	196 208	464 755	204 782
Электроэнергетика и водоснабжение	7 095	0	8 459	0
Услуги	375 460	576	358 392	576
Прочие виды деятельности	233 314	325	187 727	344
Сельское хозяйство	345 324	0	397 678	0
Машиностроение	188 046	0	141 016	0

Операции с недвижимостью, в т.ч. аренда	148 368	53 000	162 913	53 459
Добыча полезных ископаемых	6 766	0	1 271	0
Металлургия	10 000	0	30 000	0
Итого	8 274 256	644 717	11 411 741	622 683

Детальное распределение задолженности в разрезе отраслей экономики в зависимости от подхода к расчету оценочного резерва (либо как величина ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) за 12 месяцев, либо за весь срок кредита) в соответствии с категорией кредитного актива на основании внутренней градации качества кредитного актива представлена ниже.

Наименование отрасли	Категория кредитного актива в соответствии с внутренней градацией кредитного качества	на 01 апреля 2020 года			
		Задолженность по кредитам, оценочный резерв по которым рассчитывается как ОКУ за 12 мес.	Задолженность по кредитам, оценочный резерв по которым рассчитывается как ОКУ за весь срок		РОСИ
			Значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания	Признанные кредитно-обесцененными на отчетную дату	
Субфедеральные и муниципальные органы власти	Активы высокого качества	1 275 000			
Транспорт и связь	Активы высокого качества	165 932			
	Активы среднего качества	322 240			
	Активы с наличием риск-факторов	506 049	7 747		
	Активы низкого качества		3 535		
	Обесцененные активы		5 155	467	
Оптовая и розничная торговля	Активы высокого качества	730 452			
	Активы среднего качества	742 462		1 584	
	Активы с наличием риск-факторов	129 872	3 340		
	Активы низкого качества	22 725	19 918	489	
	Обесцененные активы			321 259	
Химическое производство	Активы высокого качества	117 165			
	Активы среднего качества	447 077			
	Активы с наличием риск-факторов		48 461		
	Обесцененные активы			177 769	
Прочие обрабатывающие производства	Активы высокого качества	301 228			
	Активы среднего качества	855 683			
	Активы с наличием риск-факторов	79 721	31 804		
	Активы низкого качества			14 500	
	Обесцененные активы			7 898	
Финансовая деятельность	Активы с наличием риск-факторов	12 401	170 944		
Строительство	Активы высокого качества	77 999			
	Активы среднего качества	162 099			
	Активы с наличием риск-факторов	1 863	28 838		
	Обесцененные активы			196 208	
Электроэнергетика и водоснабжение	Активы среднего качества	4 495			
	Активы с наличием риск-факторов		2 600		
Услуги	Активы высокого качества	117 530			
	Активы среднего качества	202 169			
	Активы с наличием риск-	7 048	46 250		

	факторов				
	Активы низкого качества		1 886		
	Обесцененные активы			579	
Прочие виды деятельности	Активы высокого качества	14 700			
	Активы среднего качества	96 658			
	Активы с наличием риск-факторов	1 665			
	Активы низкого качества		260 250	95 908	23 798
	Обесцененные активы			325	
Сельское хозяйство	Активы высокого качества ³	36 874			
	Активы среднего качества	200 070			
	Активы с наличием риск-факторов	900	107 481		
Машиностроение	Активы высокого качества	151 877			
	Активы среднего качества	21 356			
	Активы с наличием риск-факторов		14 813		
Операции с недвижимостью, в т.ч. аренда	Активы высокого качества	36 956			
	Активы среднего качества	58 412			
	Обесцененные активы			53 000	
Добыча полезных ископаемых	Активы среднего качества	6 766			
Металлургия	Активы высокого качества	10 000			
ИТОГО		6 917 444	493 031	839 984	23 798

Концентрация кредитного риска по географическим зонам Кредиты юридическим лицам

тыс. рублей

Наименование региона местонахождения заемщика	на 01 апреля 2020 года		на 01 января 2020 года	
	задолженность, всего	в том числе просроченная	задолженность всего	в том числе просроченная
Новосибирская область	5 599 678	364 896	7 091 680	342 293
Красноярский край	676 447	215 206	740 056	215 206
Алтайский край	160 050	2 560	147 852	3 129
Москва и область	450 822	0	868 205	7 292
Омская область	707 864	7 292	387 279	0
Прочие	679 396	54 763	2 176 669	54 763
Итого	8 274 256	644 717	11 411 741	622 683

Информация в таблице представлена в разрезе регионов присутствия головного офиса, операционных офисов и филиала Банка. Кредиты, предоставленные в иных регионах, объединены по строке «Прочие».

Снижение объема задолженности по сравнению с данными на 01 января 2020 года связано с гашением кредитов, предоставленных ранее субъектам федерации, в том числе не являющимся регионами присутствия Банка.

Детальное распределение задолженности в разрезе регионов в зависимости от подхода к расчету оценочного резерва (либо как величина ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) за 12 месяцев, либо за весь срок кредита) в соответствии с категорией кредитного актива на основании внутренней градации качества кредитного актива представлена ниже.

Регион	Категория кредитного актива в соответствии с внутренней градацией кредитного качества	на 01 апреля 2020 года			
		Задолженность по кредитам, оценочный резерв по которым рассчитывается как ОКУ за 12 мес.	Задолженность по кредитам, оценочный резерв по которым рассчитывается как ОКУ за весь срок		РОСИ
			Значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания	Признанные кредитно-обесцененными на отчетную дату	
Новосибирская область	Активы высокого качества	1 397 901			
	Активы среднего качества	2 696 9187		1 584	
	Активы с наличием риск-факторов	609 607	271 927		
	Активы низкого качества	22 725	12 479	110 408	23 798
	Обесцененные активы		4 650	447 682	
Красноярский край	Активы высокого качества	300 000			
	Активы среднего качества	51 145			
	Активы с наличием риск-факторов		107481		
	Активы под наблюдением		1 110		
	Обесцененные активы		505	215 206	
Алтайский край	Активы среднего качества	19 154			
	Активы с наличием риск-факторов	127 150	7 747		
	Активы под наблюдением		3 439		
	Обесцененные активы			2 560	
Москва и Московская область	Активы высокого качества	204 947			
	Активы среднего качества	242 375			
	Активы с наличием риск-факторов		3 500		
Омская область	Активы высокого качества	624 365			
	Активы среднего качества	57 391			
	Активы с наличием риск-факторов	1 863	14 813		
	Активы низкого качества		1 651	489	
	Обесцененные активы			7 292	
Прочие	Активы высокого качества	508 500			
	Активы среднего качества	51 503			
	Активы с наличием риск-факторов	900	60 309		
	Активы низкого качества		3 420		
	Обесцененные активы			54 763	
ИТОГО		6 917 444	493 031	839 984	23 798

Концентрация кредитного риска по географическим зонам Кредиты физическим лицам

тыс. рублей

Наименование региона местонахождения заемщика	на 01 апреля 2020 года		на 01 января 2020 года	
	задолженность, всего	в том числе просроченная	задолженность, всего	в том числе просроченная
Новосибирская область	1 392 539	141 083	1 346 151	144 189
Москва и область	208 963	12 743	210 758	20 125
Алтайский край	125 677	31 283	116 417	13 017
Красноярский край	104 430	9 910	124 467	31 471
Омская область	102 282	25 123	98 763	25 377
Прочие	31 649	2 827	32 410	2 860
Итого	1 965 540	222 969	1 928 966	237 039

Ниже представлено детальное распределение задолженности физических лиц в разрезе регионов в

зависимости от подхода к расчету оценочного резерва (либо как величина ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) за 12 месяцев, либо за весь срок кредита) по видам продуктов.

Новосибирская область

Вид продукта	Задолженность	на 01 апреля 2020 года			РОСИ
		Задолженность по кредитам, оценочный резерв по которым рассчитывается как ОКУ за 12 мес.	Задолженность по кредитам, оценочный резерв по которым рассчитывается как ОКУ за весь срок		
			Значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания	Признанные кредитно-обесцененными на отчетную дату	
Потребительские кредиты	текущая	497 594		66	
	Просроченная до 30 дней	115			
	Просроченная от 30 до 90 дней		391		
	Просроченная свыше 90 дней			106 309	
Ипотека	текущая	723 296		7 737	
	Просроченная до 30 дней	5 598			
	Просроченная от 30 до 90 дней			2 012	
	Просроченная свыше 90 дней			13 733	
Кредитные карты и овердрафты	текущая	6 585			
	Просроченная до 30 дней	102			
	Просроченная от 30 до 90 дней		72		
	Просроченная свыше 90 дней			7 581	
Кредиты МБ	текущая	7 293			
	Просроченная до 30 дней				
	Просроченная от 30 до 90 дней				
	Просроченная свыше 90 дней			13 674	
ИТОГО		1 240 963	463	151 113	

Москва и Московская область

Вид продукта	Задолженность	на 01 апреля 2020 года			
		Задолженность по кредитам, оценочный резерв по которым рассчитывается как ОКУ за 12 мес.	Задолженность по кредитам, оценочный резерв по которым рассчитывается как ОКУ за весь срок		РОСИ
			Значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания	Признанные кредитно-обесцененными на отчетную дату	
Потребительские кредиты	текущая	98 860			
	Просроченная до 30 дней				
	Просроченная от 30 до 90 дней		148		
	Просроченная свыше 90 дней			11 170	
Ипотека	текущая	97 191			
	Просроченная до 30 дней				
	Просроченная от 30 до 90 дней				
	Просроченная свыше 90 дней			1 341	
Кредитные карты и овердрафты	текущая	142			
	Просроченная до 30 дней				
	Просроченная от 30 до 90 дней				
	Просроченная свыше 90 дней			112	
ИТОГО		196 192	148	12 623	

Красноярский край

Вид продукта	Задолженность	на 01 апреля 2020 года			РОСІ
		Задолженность по кредитам, оценочный резерв по которым рассчитывается как ОКУ за 12 мес.	Задолженность по кредитам, оценочный резерв по которым рассчитывается как ОКУ за весь срок		
			Значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания	Признанные кредитно-обесцененными на отчетную дату	
Потребительские кредиты	текущая	18 770			
	Просроченная до 30 дней				
	Просроченная от 30 до 90 дней				
	Просроченная свыше 90 дней			1 501	
Ипотека	текущая	72 672		2 576	
	Просроченная до 30 дней				
	Просроченная от 30 до 90 дней				
	Просроченная свыше 90 дней			6 888	
Кредитные карты и овердрафты	текущая	7			
	Просроченная до 30 дней				
	Просроченная от 30 до 90 дней				
	Просроченная свыше 90 дней			150	
Кредиты МБ	текущая				
	Просроченная до 30 дней				
	Просроченная от 30 до 90 дней				
	Просроченная свыше 90 дней			1 867	
ИТОГО		91 449		12 980	

Алтайский край

Вид продукта	Задолженность	на 01 апреля 2020 года			РОСІ
		Задолженность по кредитам, оценочный резерв по которым рассчитывается как ОКУ за 12 мес.	Задолженность по кредитам, оценочный резерв по которым рассчитывается как ОКУ за весь срок		
			Значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания	Признанные кредитно-обесцененными на отчетную дату	
Потребительские кредиты	текущая	12 824			
	Просроченная до 30 дней				
	Просроченная от 30 до 90 дней				
	Просроченная свыше 90 дней			19 536	
Ипотека	текущая	77 748			
	Просроченная до 30 дней				
	Просроченная от 30 до 90 дней				
	Просроченная свыше 90 дней			3 227	
Кредитные карты и овердрафты	текущая	36			
	Просроченная до 30 дней				
	Просроченная от 30 до 90 дней				
	Просроченная свыше 90 дней			3 549	
Кредиты МБ	текущая	3 785			
	Просроченная до 30 дней				
	Просроченная от 30 до 90 дней				
	Просроченная свыше 90 дней			4 971	
ИТОГО		94 394		31 283	

Омская область

Вид продукта	Задолженность	на 01 апреля 2020 года			
		Задолженность по кредитам, оценочный резерв по которым рассчитывается как ОКУ за 12 мес.	Задолженность по кредитам, оценочный резерв по которым рассчитывается как ОКУ за весь срок		РОСІ
			Значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания	Признанные кредитно-обесцененными на отчетную дату	
Потребительские кредиты	текущая	15 995			
	Просроченная до 30 дней				
	Просроченная от 30 до 90 дней				
	Просроченная свыше 90 дней			19 420	
Ипотека	текущая	61 399			
	Просроченная до 30 дней	764			
	Просроченная от 30 до 90 дней				
	Просроченная свыше 90 дней			1 697	
Кредитные карты и овердрафты	текущая	10			
	Просроченная до 30 дней				
	Просроченная от 30 до 90 дней				
	Просроченная свыше 90 дней			316	
Кредиты МБ	текущая				
	Просроченная до 30 дней				
	Просроченная от 30 до 90 дней				
	Просроченная свыше 90 дней			3 681	
ИТОГО		77 168		25 114	

Прочие

Вид продукта	Задолженность	на 01 апреля 2020 года			
		Задолженность по кредитам, оценочный резерв по которым рассчитывается как ОКУ за 12 мес.	Задолженность по кредитам, оценочный резерв по которым рассчитывается как ОКУ за весь срок		РОСІ
			Значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания	Признанные кредитно-обесцененными на отчетную дату	
Потребительские кредиты	текущая	13 052			
	Просроченная до 30 дней				
	Просроченная от 30 до 90 дней				
	Просроченная свыше 90 дней			2 690	
Ипотека	текущая	15 772			
	Просроченная до 30 дней				
	Просроченная от 30 до 90 дней				
	Просроченная свыше 90 дней				
Кредитные карты и овердрафты	текущая				
	Просроченная до 30 дней				
	Просроченная от 30 до 90 дней				
	Просроченная свыше 90 дней			137	
ИТОГО		28 824		2 827	

С целью контроля концентрации кредитного риска Банк ежедневно проводит расчет норматива максимального размера риска на одного заемщика (Н6), на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25) и норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) в соответствии с требованиями Банка России.

Норматив	Наименование	Максимально допустимое значение норматива	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	25%	17.4%	19.5%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	800%	335.9%	393.1%
H25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	20%	10.1%	15.7%

При расчете обязательных нормативов и определении размера достаточности собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П без применения модели ожидаемых кредитных убытков.

7.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков из-за неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов в торговом портфеле Банка, а также курсов иностранных валют, драгоценных металлов или других активов, включая товары, принимаемые в залог.

Оценка чувствительности Банка к рыночному риску базируется на учете чувствительности доходов и собственных средств (капитала) Банка к неблагоприятным изменениям процентных ставок, валютных курсов и цен на товары, обращающиеся на рынке.

Результаты анализа чувствительности финансового результата и собственных средств (капитала) Банка к изменению процентных ставок по торговому портфелю ценных бумаг представлены в таблице.

	Валюта учета	На 01 апреля 2020 года		на 01 января 2020 года	
		Стоимость инструментов торгового портфеля, включая НКД и дисконт в национальном покрытии, тыс. рублей	Влияние на фин. результат и капитал изменения процентной ставки с учетом модифицированной дюрации, тыс. рублей: (одинаковое значение по абсолютной величине для +1% и -1%)	Стоимость инструментов торгового портфеля, включая НКД и дисконт в национальном покрытии, тыс. рублей	Влияние на фин. результат и капитал изменения процентной ставки с учетом модифицированной дюрации, тыс. рублей: (одинаковое значение по абсолютной величине для +1% и -1%)
Облигация	RUR	5 023 828	100 042	5 679 793	119 566
ГЦБ	RUR	753 363	3 665	417 655	3 876
Еврооблигация	USD	0	0	0	0
Еврооблигация	EUR	183 780	8 648	167 971	7 490
Итого		5 960 972	112 355	6 265 420	130 932

Стоимость инструментов торгового портфеля определяется на основании разработанных Банком внутренних методик и базируется на данных о средневзвешенной цене инструмента, раскрываемой организатором торгов.

Валютный риск в рамках рыночного риска возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. В этом случае неблагоприятное изменение курса валюты по отношению к рублю может привести к определенным потерям.

Осуществляемая Банком практика ежедневной минимизации валютной позиции не создавала в деятельности Банка значительных рисков от неблагоприятного изменения курсов валют.

Ниже представлена Структура активов и обязательств Банка в разрезе валют.

на 01 апреля 2020 года

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 786 874	112 622	96 008	17 773	2 013 277
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	502 774	0	0	0	502 774
Средства в кредитных организациях	244 248	82 768	38 723	5 637	371 376
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 690 151	0	0	0	10 690 151
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 767 182	0	193 789	0	5 960 971
Требование по текущему налогу на прибыль	772	0	0	0	772
Отложенный налоговый актив					
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	516 855	0	0	0	516 855
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	65 143	0	0	0	65 143
Прочие активы	60 933	65 073	86	2 630	128 722
Всего активов	19 634 932	260 463	328 606	26 040	20 250 041
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	39 518	0	0	0	39 518
Средства кредитных организаций	941 303	0	0	0	941 303
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 324 499	804 011	186 565	9 802	16 324 877
Выпущенные долговые обязательства	20 478	0	0	0	20 478
Отложенное налоговое обязательство	104 064	0	0	0	104 064
Прочие обязательства	177 388	31	0	0	177 419
Всего обязательств	16 607 250	804 042	186 565	9 802	17 607 659
Чистая балансовая позиция по состоянию на 01 апреля 2019 года	3 027 682	(543 579)	142 041	16 238	2 642 382

на 01 января 2020 года

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	432 665	83 101	51 660	11 001	578 427
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	811 689	0	0	0	811 689
Средства в кредитных организациях	335 561	166 677	30 618	4 780	537 636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 613 629	0	0	0	12 613 629
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 103 238	0	162 181	0	6 265 419
Требование по текущему налогу на прибыль	772	0	0	0	772
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	440 006	0	0	0	440 006
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62 926	0	0	0	62 926
Прочие активы	31 615	34 537	1 664	3 260	71 076
Всего активов	20 832 101	284 315	246 123	19 041	21 381 580

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	127 844	0	0	0	127 844
Средства кредитных организаций	1 119 394	0	0	0	1 119 394
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 170 519	762 274	228 746	12 714	17 174 253
Выпущенные долговые обязательства	24 903	0	0	0	24 903
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 824	0	0	0	5 824
Отложенное налоговое обязательство	104 064	0	0	0	104 064
Прочие обязательства	125 271	63	0	0	125 334
Всего обязательств	17 677 819	762 337	228 746	12 714	18 681 616
Чистая балансовая позиция по состоянию на 01 января 2020 года	3 154 282	(478 022)	17 377	6 327	2 699 964

Результаты анализа чувствительности влияния на капитал и финансовый результат изменения курса российского рубля по отношению к основным валютам, с которыми работает Банк, представлены в таблице

	на 01 апреля 2020 года		на 01 января 2020 года	
	Влияние на капитал, тыс. рублей	Влияние на фин. результат, тыс. рублей	Влияние на капитал, тыс. рублей	Влияние на фин. результат, тыс. рублей
5% изменение курса доллара США по отношению к российскому рублю	27 179	27 179	23 901	23 901
5% изменение курса евро по отношению к российскому рублю	(7 102)	(7 102)	(869)	(869)

Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности, не менялись.

Целью управления рыночным риском, которому подвергается Банк при осуществлении деятельности на организованном рынке, является удержание принимаемых рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Система управления рыночным риском включает определение методологии и порядка оценки рыночного риска, определение индикаторов рыночного риска; проведение оперативного мониторинга уровня рыночного риска и структуры торгового портфеля, лимитирование объема и структуры торгового портфеля, величины рыночного риска, распределение полномочий и ответственности в сфере управления, контроль качества и эффективности управления рыночным риском.

Оценка уровня рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Кроме того, Банк оценивает величину возможного снижения стоимости инструментов торгового портфеля, связанного с изменением рыночной конъюнктуры.

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на уменьшение финансовых потерь при неблагоприятных изменениях рыночных факторов.

Основные инструменты, используемые Банком с целью минимизации рыночного риска:

- лимитирование уровня рыночного риска;
- изменение структуры торгового портфеля для компенсации ожидаемых неблагоприятных изменений;
- оперативный мониторинг цен на финансовые инструменты, обращающиеся на организованных рынках ценных бумаг и принятие на его основе решения о сохранении или ликвидации позиции по финансовому инструменту;

- диверсификация портфеля ценных бумаг, в том числе по отраслевому признаку;
- ограничения по товарам, принимаемым в залог;
- ежедневная минимизация открытой валютной позиции.

Предельное значение величины рыночного риска устанавливается Советом директоров Банка при утверждении бизнес-плана на год.

Предельный размер рыночного риска может быть пересмотрен Советом директоров по представлению Правления банка. Лимиты на индикаторы рыночного риска актуализируются ежегодно Правлением Банка.

Помимо ограничения величины рыночного риска Совет директоров банка ежегодно утверждает портфельные ограничения в части лимитов на размеры однородных финансовых инструментов, структурных лимитов на вложения в финансовые инструменты по отраслям экономики, ограничений по дюрациям финансовых инструментов в торговом портфеле, иных лимитов.

С целью минимизации рыночного риска в Банке на постоянной основе проводится мониторинг цен на финансовые инструменты, обращающиеся на организованных рынках ценных бумаг, иных макроэкономических и рыночных тенденций. Мониторинг и информирование о его результатах проводится в соответствии с действующим Положением о работе на денежных и финансовых рынках.

Полномочия и ответственность в сфере контроля и управления рыночным риском распределяются следующим образом:

отдел ценных бумаг – осуществляет оперативный мониторинг цен на финансовые инструменты, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, готовит предложения по изменению принципов инвестирования состава и структуры портфелей ценных бумаг для рассмотрения на кредитно-финансовом комитете банка, обеспечивает реализацию решений в части минимизации потерь, связанных с неблагоприятным изменением стоимости инструментов торгового портфеля;

казначейство – осуществляет оперативный мониторинг цен на драгоценные металлы (кроме золота) и инвестиционные монеты из драгоценных металлов (кроме золота), обеспечивает реализацию решений в части минимизации потерь, связанных с неблагоприятным изменением цен на драгоценные металлы (кроме золота), обеспечивает реализацию решений в сфере управления товарным риском (в части драгоценных металлов, кроме золота), исполнение действующих законодательных норм и внутренних правил;

управление анализа и контроля рисков – проводит оперативный мониторинг величины рыночного риска, уровня снижения стоимости торгового портфеля, готовит предложения по мероприятиям, направленным на минимизацию потерь при снижении стоимости для рассмотрения кредитно-финансовым комитетом или Правлением Банка, ежеквартально предоставляет информацию о величине рыночного риска и индикаторов рыночного риска органам управления и исполнительным органам Банка.

Банком для оценки рыночного риска применяется стандартизированный подход, в котором используются следующие компоненты рыночного риска: процентный, фондовый, валютный, товарный риски.

В таблице ниже приведены компоненты рыночного риска, определенные в отношении финансовых инструментов Банка, умноженные на коэффициент 12,5.

Величина рыночного риска при применении стандартизованного подхода

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
1	2	3	4
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	3 479 988	4 090 800
1	процентный риск (общий или специальный)	3 479 738	4 090 538
2	фондовый риск (общий или специальный)	0	0
3	валютный риск	0	0
4	товарный риск	250	262
	Опционы:	0	0
5	упрощенный подход	неприменимо	неприменимо
6	метод дельта-плюс	0	0
7	сценарный подход	неприменимо	неприменимо
8	Секьюритизация	0	0
9	Всего	3 479 988	4 090 800

Величина рыночного риска, которому подвержен Банк, и которая используется для расчета нормативов достаточности капитала Банка, составляет на 01 апреля 2020 года 3 479 988 тыс. рублей, на 01 января 2020 года – 4 090 800 тыс. рублей.

Минимальный размер собственных средств (капитала) Банка, необходимый для покрытия рыночного риска на 01 апреля 2020 года составляет 278 399 тыс. рублей, на 01 января 2020 года - 327 264 тыс. рублей. Существенное снижение величины рыночного риска и минимального размера капитала на его покрытие определяется снижением в целом объема торгового портфеля, а также увеличением объема ценных бумаг с минимальным риском (облигации федерального займа и Банка России).

7.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить выполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств и/или необходимости единовременного выполнения своих финансовых обязательств

Цель управления риском ликвидности - обеспечение текущей и перспективной платежеспособности в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов, как при текущем функционировании рынка, так и в кризисных ситуациях.

В случае возникновения ситуации, когда ресурсы Банка ограничены и существует «конфликт интересов» между ликвидностью и прибыльностью Банка, приоритетной задачей является поддержание необходимого и достаточного уровня ликвидности.

При управлении ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- принцип осторожности при принятии решений;
- принцип консервативности оценок при анализе данных и построении прогнозных моделей;
- принцип централизации управления ликвидностью Банка;
- принцип диверсификации, состоящий в стремлении максимально диверсифицировать потоки, влияющие на ликвидность.

Система управления ликвидностью включает закрепление функций, полномочий и ответственности в процессе управления ликвидностью, подходы к оценке и мониторинг состояния ликвидности, в том числе сроков погашения активов и обязательств, контроль внутренних показателей и обязательных нормативов, установленных Банком России, формы и периодичность предоставления внутренней отчетности, порядок информирования органов управления при возникновении проблем с ликвидностью, перечень мер, направленных на поддержание ликвидности в процессе функционирования и восстановление при возникновении дефицита ликвидных средств.

Оценка ликвидности осуществляется с использованием методов ГЭП-анализа (анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств), а также анализа потоков денежных средств в соответствии с реальными сроками реализации активов, погашения и востребования обязательств. Активы и обязательства распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения / востребования. В каждом временном интервале рассчитывается показатель избытка (дефицита) ликвидности, как разница между суммой активов и обязательств для этого временного интервала, так и нарастающим итогом с учетом избытка (дефицита) ликвидности, сложившегося в предшествующих временных интервалах. Положительное значение (избыток ликвидности) означает, что Банк в состоянии выполнить свои обязательства в данный период, отрицательное значение (дефицит ликвидности) – сумму обязательств, не покрытых активами.

Ниже представлена структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения (востребования) по состоянию на 01 апреля 2020 года

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения / востребования, тыс.рублей							
	До востребования	До 7 дней	От 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
АКТИВЫ								
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 857 281	158 626	0	0	0	0	0	0
2. Межбанковские операции	4 623 926	0	0	0	0	0	0	131 136
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	7 250	214 324	1 157 031	920 084	1 729 995	2 414 200	2 943 768	1 562 224
4. Ценные бумаги	0	5 910 011	0	0	0	0	3 951	76 535
5. Прочие активы	0	0	465	82 945	0	126 744	0	2 604 494
6. ИТОГО АКТИВОВ	6 488 457	6 282 961	1 157 496	1 003 029	1 729 995	2 540 944	2 947 719	4 374 389
ПАССИВЫ								
7. Средства кредитных организаций	2 394 554	3 411	3 952	1 130	0	0	0	2 599 791
8. Средства клиентов, из них:	5 194 840	191 505	2 005 229	2 176 180	2 676 814	2 996 881	953 207	14 000
8.1. средства юридических лиц	4 165 818	161 640	890 396	471 792	31 991	59 750	2 489	0
8.2. средства физических лиц	1 029 022	29 865	1 114 833	1 704 388	2 644 823	2 937 131	950 718	14 000
9. Выпущенные долговые обязательства	1 880	0	2 599	16 000	0	0	0	0
10. Прочие пассивы	941 303	31 649	123 057	2 483	0	0	0	4 194 525
11. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8 532 577	226 565	2 134 837	2 195 793	2 676 814	2 996 881	953 207	6 808 316
12. Разрыв ликвидности,	(2 044 120)	6 056 396	(977 341)	(1 192 764)	(946 819)	(455 937)	1 994 512	(2 433 927)
13. Кумулятивный разрыв ликвидности	(2 044 120)	4 012 276	3 034 935	1 842 171	895 352	439 415	2 433 927	0
14. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	(24)	46	28	14	6	2	12	0

На протяжении длительного периода Банк располагает хорошим запасом ликвидности, в том числе свободными денежными средствами, которые размещаются на короткие сроки на депозиты в Банке России.

Управление ликвидностью Банка осуществляется на ежедневной основе и включает оперативное управление текущей ликвидностью, которое заключается в управлении платежной позицией по корреспондентскимostro-счетам - обеспечении положительного сальдо по каждомуostro-счету на конец операционного дня, за исключением счетов, по которым договором предусмотрена возможность овердрафта, а также в управлении перспективной ликвидностью Банка, обеспечивающей выполнение Банком своих обязательств на всех временных горизонтах. Что, в свою очередь, предполагает определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах и поддержание оптимальной ликвидности Банка на всех временных горизонтах, т.е. сохранение Банком способности своевременно и в полном объеме выполнять свои собственные обязательства и обязательства по совершению платежей клиентам, не имея при этом избыточных остатков ресурсов, не размещенных в доходные активы.

Управление ликвидностью Банка осуществляет Казначейство. В части оперативного управления текущей ликвидностью Казначейство отвечает за информационное обеспечение процесса управления ликвидностью, регулярное проведение анализа состояния ликвидности согласно утвержденным принципам и методикам, мониторинг текущего состояния ликвидности, разработку предложений по управлению ликвидностью и мероприятий по восстановлению ликвидности.

Основными применяемыми Банком методами контроля и управления ликвидностью баланса и текущей платежеспособностью являются:

- прогнозирование денежных потоков с учетом плановых сроков гашения обязательств, предстоящих клиентских платежей, налогового календаря и учета сезонных факторов, оперативных заявок отделов, проводящих активные операции;
- контроль структуры баланса по объемам и договорным срокам «до погашения» требований и обязательств;
- поддержание необходимого запаса ликвидности под возможные непредвиденные платежи и отток денежных средств, в т.ч. на случай кризисных возмущений и дефицита ликвидности на денежных рынках;
- ежедневный контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- стресс-тестирование;
- разработка планов управления риском ликвидности в чрезвычайных ситуациях.

Контроль уровня ликвидности, включает ежедневный контроль значений обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), устанавливаемых Банком России. Значения обязательных нормативов ликвидности на отчетные даты представлены ниже.

Норматив	Наименование	Нормативное значение	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
Н2	Норматив мгновенной ликвидности банка	не менее 15%	106.1%	78.4%
Н3	Норматив текущей ликвидности банка	не менее 50%	397.6%	279.5%
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	не более 120%	23.5%	29.1%

Помимо обязательных нормативов для контроля ликвидности в Банке используются индикаторы риска потери ликвидности, а именно, коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности на интервалах от «до востребования» до 7 дней и от «до востребования» до 30 дней, соотношение «ликвидной подушки» и «летучих пассивов». «Ликвидная подушка» - активы, которые могут быть использованы для восстановления / поддержания текущей платежеспособности Банка на заданном временном горизонте. Структура «ликвидной подушки» устанавливается решением кредитно-финансового комитета Банка. «Летучие пассивы» - максимальный объем снижения клиентских пассивов – расчетных счетов и депозитов юридических лиц, текущих счетов и вкладов физических лиц на заданном временном горизонте. Величины изменений составных частей «летучих пассивов» определяются в Сценарии стресс-тестирования, ежегодно утверждаемом Советом директоров на предстоящий год.

Также определены показатели, позволяющие своевременно выявлять риск концентрации в части риска ликвидности, установлены лимиты и сигнальные значения. В частности установлены лимиты на значительный объем обязательств перед физическими лицами / перед кредитными организациями, кроме того проводится регулярный мониторинг объема обязательств перед физическими лицами / юридическими лицами и ИП в одной географической зоне, объема обязательств перед крупнейшими кредиторами (вкладчиками). Определен порядок действий должностных лиц и сотрудников Банка при достижении сигнальных значений.

Предельные значения индикаторов риска потери ликвидности, лимитов и сигнальных значений риска концентрации устанавливаются решением Правления.

Фактические значения индикаторов и обязательных нормативов доводятся до органов управления Банка в порядке, установленном Стратегией управления рисками и капиталом.

Основными источниками финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности являются:

- портфель ценных бумаг;
- лимит кредитования Банка России под залог нерыночных активов;
- лимит «овердрафта» Банка России;
- возможность привлечения денежных средств на рынке межбанковского кредитования, посредством заключения сделок прямого РЕПО, SWAP.

В портфеле ценных бумаг Банка основную долю занимают ликвидные ценные бумаги высококачественных эмитентов, включенные в ломбардный список ЦБР.

С целью минимизации риска потери ликвидности Банк формирует и поддерживает «подушку» ликвидности в размере не менее 100% объема максимального оттока клиентских пассивов при наступлении кризисных явлений и обеспечивает сбалансированную по объемам и срокам структуру

баланса Банка. Максимальный объем оттока денежных средств раньше срока или в суммах, значительно отличающихся от предполагаемых, разделен по видам клиентских пассивов: вклады физических лиц, депозиты юридических лиц, остатки на текущих и расчетных счетах и т.п. Параметры снижения клиентских пассивов заложены в Сценарии стресс-тестирования.

В целях оценки способности Банка выполнять свои финансовые обязательства в стрессовых ситуациях Банк осуществляет стресс-тестирование ликвидности в составе комплексного стресс-тестирования значимых для Банка рисков. Стресс-тестирование риска потери ликвидности осуществляется в соответствии со сценариями, разрабатываемыми Банком на основании исторических данных об оттоке и восстановлении клиентских пассивов в период кризиса 2008, 2014 годов.

Результаты стресс-тестирования доводятся до Правления и Совета Директоров Банка в составе отчетности, перечень которой закреплен в Стратегии управления рисками и капиталом.

Порядок поддержания/восстановления ликвидности Банка в случае возникновения кризисных ситуаций закреплен в ВНД «Мероприятия и действия по восстановлению ликвидности (План ОНВД)».

План ОНВД является частью системы управления ликвидностью в Банке, определяет меры реагирования и порядок действий для различного развития ситуации, а также сферы ответственности подразделений.

При возникновении факторов риска критического ухудшения состояния краткосрочной ликвидности и/или потери текущей платежеспособности, немедленно созывается Правление, Правлением создается Группа кризисного управления (ГКУ), возглавляемая Председателем Правления.

В состав ГКУ включаются члены Правления, Директор по банковским и информационным технологиям, руководители подразделений банка, назначаемые Председателем Правления (в т.ч. начальник Управления анализа и контроля рисков, начальник Управления по работе на финансовых и денежных рынках, начальник Казначейства, начальник Управления безопасности, начальник Правового управления, начальник Управления оценки кредитоспособности клиентов, Руководитель службы внутреннего контроля).

Группа кризисного управления принимает оперативные меры/решения, формирует План чрезвычайных мероприятий по поддержанию и восстановлению ликвидности, вырабатывает предложения по экономическим и административным барьерам в целях ограничения оттока средств со счетов, удержания клиентов, сохранения бизнеса и контролирует реализацию разработанных мероприятий и выработанных решений.

7.5. Процентный риск банковского портфеля.

Процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков или уменьшения прибыли) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и небалансовым инструментам кредитной организации, влекущий уменьшение процентной маржи.

Цель управления процентным риском банковского портфеля - минимизация негативных последствий указанных изменений, поддержание процентной маржи на уровне, обеспечивающем достижение стратегических задач Банка.

Управление процентным риском основано на поддержании сбалансированного по срокам и ставкам портфеля активов и пассивов, своевременном реагировании на изменение рыночных ставок по инструментам, оценке и мониторинге уровня процентного риска Банка, контроле эффективности системы управления процентным риском.

Система управления процентным риском банковского портфеля включает:

- методологию и порядок оценки уровня процентного риска;
- оперативные процедуры мониторинга и контроля процентного риска;
- лимитирование процентного риска;
- распределение полномочий и ответственности в сфере управления процентным риском.

С целью минимизации процентного риска Банк использует следующие основные инструменты:

- установление лимитов и сигнальных значений на общую величину процентного риска по результатам стресс-тестирования;
- лимитирование операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- изменение процентных ставок привлечения и размещения средств (по инструментам, ставкам и срокам);

- изменение состава контрагентов, набора финансовых инструментов и структуры портфелей, с тем чтобы компенсировать ожидаемые неблагоприятные изменения чистой процентной маржи (хеджирование);
- диверсификацию портфелей активов и обязательств по срокам и ставкам.

Оценка процентного риска осуществляется с применением метода ГЭП-анализа и метода дюрации.

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от общей величины активов / обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска производится Банком по каждой из этих иностранных валют.

Метод ГЭП-анализа позволяет произвести количественную оценку влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Метод дюрации позволяет произвести количественную оценку изменения текущей стоимости активов и обязательств, рыночной стоимости капитала Банка при изменении процентных ставок и дает возможность оценить чувствительность чистой стоимости Банка к изменению процентных ставок. Данный метод основан на свойстве дюрации отражать чувствительность текущей стоимости финансового инструмента к изменению процентных ставок: чем больше дюрация финансового инструмента, тем более чувствительна его приведенная текущая стоимость к изменению ставки (при прочих равных условиях). Метод дюрации применяется к оценке чувствительности текущей стоимости всего портфеля активов (обязательств) к изменению процентной ставки.

Метод дюрации не применяется для оценки процентного риска при значительных, более 4%, изменениях процентной ставки.

При использовании указанных методов Банк использует ряд допущений. В частности, при осуществлении оценки методом ГЭП-анализа предполагается, что процентные ставки по активам и пассивам Банка изменяются однонаправленно в равной величине; не учитывается возможное реинвестирование финансовых инструментов. При оценке методом дюрации предполагается, что все доходы, получаемые от финансовых инструментов, реинвестируются в аналогичные инструменты с той же процентной ставкой. Активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (в том числе активы и обязательства в иностранной валюте в национальном покрытии), включаются в расчет по балансовой стоимости и распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.

В целях оценки экономического капитала в части капитала, необходимого для покрытия процентного риска, Банк рассчитывает величину процентного риска как прогнозируемое возможное снижение чистого процентного дохода относительно установленного в Бизнес-Плане в результате несоответствия ставок и структуры размещения / привлечения.

Для предупреждения возможного повышения уровня процентного риска и своевременного адекватного реагирования Банк проводит мониторинг процентного риска, при этом Банк использует систему индикаторов уровня процентного риска – показателей, которые отражают подверженность процентному риску структуры активов и обязательств

Для каждого индикатора устанавливаются лимиты, предназначенные для того, чтобы сконцентрировать внимание менеджмента Банка на критических факторах и источниках процентного риска и обеспечить своевременное реагирование на них.

Анализ чувствительности финансового результата и собственных средств (капитала) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) производится с использованием разбивки инструментов согласно форме обязательной отчетности 0409127 и составляется на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения (уменьшения) процентных ставок.

тыс. рублей

	Влияние на финансовый результат и капитал	
	На 01 апреля 2020 года	На 01 января 2020 года
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(179 643)	(200 997)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	179 643	200 997

В разрезе видов валют:

тыс. рублей

	Влияние на фин. результат и капитал на 01 апреля 2020 года				Влияние на фин. результат и капитал на 01 января 2020 года			
	RUR	USD	EUR	Другие	RUR	USD	EUR	Другие
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(171 599)	(7 630)	(284)	(17)	(198 362)	(5 237)	(536)	66
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	171 599	7 630	284	17	198 362	5 237	536	(66)

7.6. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия); несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования); воздействия внешних событий.

Для расчета минимального размера капитала, необходимого для покрытия операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России 542-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается Банком ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

По состоянию на 01 апреля 2020 года величина капитала, требуемого для покрытия операционного риска составляет 174 155 тыс. рублей.

тыс. рублей

	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 161 030	1 161 030
чистый процентный доход (средняя величина)	812 548	812 548
чистый непроцентный доход (средняя величина)	348 482	348 482
Операционный риск	174 155	174 155

Наряду с этим Банк, с целью количественной оценки величины прогнозируемых потерь, использует внутреннюю модель оценки уровня операционного риска. Оценка величины прогнозируемых потерь от событий операционного риска производится на основании статистики потерь-нетто т.е. непокрытых сумм потерь Банка в результате событий операционного риска в течение трех лет, предшествующих оценке, и оценки вероятности возможных потерь от реализации указанных событий. Фактические потери от реализации событий операционного риска незначительны и не могут оказать сколько-нибудь значительного влияния на капитал.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основной метод минимизации операционного риска - совершенствование организационной структуры, внутренних процедур и правил, процедур контроля совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Также для минимизации операционного риска Банком используются следующие меры:

- обеспечение информационной безопасности – защищенности информации (целостности, доступности, конфиденциальности) и поддерживающей инфраструктуры;
- автоматизированные средства защиты от несанкционированного доступа выполнения несанкционированных операций в банковской системе;

- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматизация выполнения рутинных, повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- эффективный текущий и последующий контроль.

7.7. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о размере собственных средств (капитала) Банка и обязательных нормативах раскрыта в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 апреля 2020 года, размещенной на официальном сайте АО «Банк Акцепт» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.akcept.ru/> в разделе «Раскрытие информации». Там же раскрыта информация о размере собственных средств (капитала) Банка, нормативах достаточности собственных средств (капитала) Банка и нормативе финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В течение 1 квартала 2020 и на 01 апреля 2020 года Банк соблюдал обязательные требования к нормативам, установленные Инструкцией Банка России №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», нормативные требования Банка России к размеру капитала и имел достаточный запас по нормативам достаточности Н1 с учетом надбавок.

Банком России для кредитных организаций установлены следующие минимальные требования по соблюдению обязательных нормативов:

- значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) 8,0%;
- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) 6%;
- норматив финансового рычага (Н1.4) 3%.

	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
Базовый капитал	2 000 673	2 000 780
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	12.5	11.9
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для норматива достаточности базового капитала:	7 914 768	8 338 686
активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности базового капитала	4 970 405	2 887 682
активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	297 039	955 433
активы, включенные в 3-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	12 798	45 526
активы, включенные в 4-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	7 604 931	7 337 727
активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности базового капитала	0	0
Основной капитал	2 000 673	2 000 780
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	12.5	11.9
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для норматива достаточности основного капитала:	7 914 768	8 338 686
активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности основного капитала	4 970 405	2 887 682
активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	297 039	955 433
активы, включенные в 3-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	12 798	45 526
активы, включенные в 4-ю группу,	7 604 931	7 337 727

	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
для норматива достаточности основного капитала		
активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности основного капитала	0	0
Собственные средства (капитал)	2 594 808	2 489 466
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	15.9	14.5
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала):	8 204 652	8 628 570
активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	4 970 405	2 887 682
активы, включенные во 2-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	297 039	955 433
активы, включенные в 3-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	12 798	45 526
активы, включенные в 4-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	7 894 815	7 627 611
активы, включенные в 5-ю группу, для норматива достаточности собственных средств (капитала)	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска, для норматива достаточности базового капитала Н1.1	868 577	881 218
Операции с повышенными коэффициентами риска, для норматива достаточности основного капитала Н1.2	868 577	881 218
Операции с повышенными коэффициентами риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	868 577	881 218
Операции с пониженными коэффициентами риска, для норматива достаточности базового капитала Н1.1	296 006	271 692
Операции с пониженными коэффициентами риска, для норматива достаточности основного капитала Н1.2	296 006	271 692
Операции с пониженными коэффициентами риска, для норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	296 006	271 692
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности базового капитала Н1.1	1 314 050	1 123 026
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности основного капитала Н1.2	1 314 050	1 123 026
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	1 314 050	1 123 026
Величина риска по производным финансовым инструментам (КРС, РСК)	0	0
Величина операционного риска (ОР)	174 155	174 155
Величина рыночного риска (РР)	3 479 988	4 090 800
Коэффициент фондирования	0.98	0.98
Норматив финансового рычага (Н1.4)	9.1	8.9
Основной капитал	2 000 673	2 000 780
Балансовые активы Банка за вычетом РВП и РВПС	18 642 153	19 668 260
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	2 084 489	1 522 342
Величина кредитного риска по ПФИ	0	0
Величина кредитного риска по сделкам кредитования ценными бумагами	1 333 088	1 384 577

Банком России для кредитных организаций установлены следующие надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала): надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка, надбавка за системную значимость.

Банком России на 1 квартал 2020 года установлен минимальный размер надбавки поддержания достаточности капитала в размере 2,500%.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01 апреля 2020 года составил 6.465%.

Информация об обязательных нормативах ликвидности раскрыта в разделе 7.4 «Риск ликвидности».

Банком в отчетном периоде не приобретались акции (доли) других юридических лиц, соответственно, отсутствует совокупный риск вложений банка:

Норматив	Наименование	Нормативное значение	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	не более 25%	0.0%	0.0%

Информация об обязательных нормативах кредитного риска раскрыта в разделе 7.2 «Кредитный риск».

Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29 ноября 2019 года с 01 января 2020 года введен в действие норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18), под требования которого Банк не попадает, соответственно, расчет норматива Банком не производится.

7.8. Информация об управлении капиталом и структуре собственных средств (капитала)

Стратегия управления капиталом направлена на решение задач непрерывного и устойчивого развития Банка, усиление его позиций на рынке. Стратегия управления капиталом предусматривает поддержание капитала на уровне необходимом и достаточном для расширения масштабов деятельности и защиты средств акционеров и клиентов Банка от обесценения и утраты.

Плановый (целевой) уровень капитала и текущая потребность в капитале устанавливаются на горизонте стратегического планирования и подлежат пересмотру Советом директоров Банка не реже одного раза в год на этапе ежегодного бизнес-планирования.

Основными целями управления капиталом являются:

- обеспечение выполнения задач, определенных планом стратегического развития Банка;
- обеспечение достаточности капитала на покрытие значимых рисков;
- обеспечение выполнения требований Банка России.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Процесс управления структурой и достаточностью капитала в Банке является централизованным.

С целью управления достаточностью капитала Банком производится:

- оценка и планирование показателей, оказывающих влияние на достаточность капитала, определение целевого уровня достаточности капитала;
- прогнозирование значений достаточности капитала;
- контроль за достижением целевого уровня достаточности капитала;
- стресс-тестирование капитала.

В целях оценки достаточности капитала Банк применяет подход, определенный в Инструкции Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29 ноября 2019 года. Для своевременного выявления и предупреждения проблем с достаточностью капитала Банк на ежедневной основе проводит расчет нормативов достаточности капитала H1.0, H1.1 и H1.2.

Банк ежемесячно контролирует состояние фактического значения и прогноз результата по группе оценки показателей качества капитала, рассчитанного на основании указания Банка России № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Информация о соблюдении планового (целевого) уровня капитала, уровня достаточности капитала ежемесячно доводится до Совета Директоров Банка.

Политика Банка по управлению капиталом в 2020 году не менялась.

Банк не имеет отдельных элементов собственных средств, удовлетворяющих требованиям их постепенного исключения из расчета в переходных периодах, установленных Положением Банка России

№ 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («БазельIII»)).

Информация о структуре собственных средств (капитала)

тыс. рублей

	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
Собственные средства (капитал)	2 594 808	2 489 466
в том числе:		
Уставный капитал	739 996	739 996
Резервный фонд	34 500	34 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторами	1 263 974	1 263 974
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(37 797)	(37 690)
Базовый капитал	2 000 673	2 000 780
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	2 000 673	2 000 780
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	63 358	258 554
Прибыль прошлого года, не подтвержденная аудиторами	300 697	52
Субординированные займы	0	0
Прирост стоимости имущества	230 080	230 080
Дополнительный капитал	594 135	488 686
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	0.77	0.80

Подробная информация о значениях нормативов достаточности капитала Банка приведена в пункте 7.7 «Финансовый рычаг и обязательные нормативы».

8. Сегментация деятельности Банка

Так как Банк не является публично размещающим или разместившим ценные бумаги, информация по сегментам деятельности кредитной организации в соответствии с п.9 Приложения к Указанию Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» не раскрывается.

9. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой (бухгалтерской) отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 апреля 2020 года.

тыс. рублей

Наименование	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы				
Ссудная задолженность	70 000	2 425	201 099	273 524
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	(10)	(30 217)	(30 227)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(140)	1	29 466	29 327
Требования по начисленным процентам	164	3	674	841
Резерв на возможные потери по требованиям по начисленным процентам	-	-	(106)	(106)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	102	102
Обеспечение, полученное по ссудной задолженности	81 085	-	627 589	708 674

Наименование	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Обязательства				
Средства клиентов, в т. ч.	15 738	138 773	885 841	1 040 352
Субординированные займы	-	-	-	-
Начисленные проценты	-	92	1 541	1 633
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии	-	-	18 891	18 891
Резерв на возможные потери по выданным гарантиям	-	-	(2 760)	(2 760)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	2 760	2 760
Обеспечение, полученное по выданным гарантиям	-	-	750	750

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 января 2020 года.

тыс. рублей

Наименование	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы				
Ссудная задолженность	200 000	1 467	192 000	393 467
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	(5)	(28 770)	(28 775)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(471)	(3)	27 850	27 376
Требования по начисленным процентам	470	9	663	1 142
Резерв на возможные потери по требованиям по начисленным процентам	-	0	(104)	(104)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1)	0	100	99
Обеспечение, полученное по ссудной задолженности	81 085	2 443	645 138	728 666
Обязательства				
Средства клиентов, в т. ч.	9 545	27 990	657 499	695 034
Субординированные займы	-	-	-	-
Начисленные проценты	-	54	970	1 024
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии	-	-	23 640	23 640
Резерв на возможные потери по выданным гарантиям	-	-	(3 295)	(3 295)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	3 295	3 295
Обеспечение, полученное по выданным гарантиям	-	-	1 750	1 750

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами за 1 квартал 2020 года.

тыс. рублей

Наименование	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы от предоставленных ссуд	2 766	14	5 898	8 678
Процентные расходы по привлеченным средствам	(171)	(680)	(10 360)	(11 211)

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами за 1 квартал 2019 года.

тыс. рублей

Наименование	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы от предоставленных ссуд	-	46	5 877	5 923
Процентные расходы по привлеченным средствам	(1 110)	(808)	(17 431)	(19 349)

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу.

Наименование вознаграждения	За 1 квартал 2020 года тыс. рублей	За 1 квартал 2019 года тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения работникам	7 221	6 511
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-
ИТОГО	7 221	6 511

В таблице приведены начисленные Банком суммы вознаграждений ключевому управленческому персоналу без учета страховых взносов.

10. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 года, в том числе Пояснительная информация, раскрывается Банком путем ее размещения на сайте Банка www.aksept.ru в разделе «Раскрытие информации».

Зам. Председателя Правления

В.Н.Ермилов

Главный бухгалтер

Т.А.Шачнева

«21» мая 2020 года

