

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБЭР «Банк Казани» за 1 квартал 2020 года

Введение

Настоящая Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «Банк Казани» (далее – Банк) за 1 квартал 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года за период с 01.01.2020 по 31.03.2020 представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс.руб.).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- Бухгалтерский баланс (код формы по ОКУД 0409806);
- Отчет о финансовых результатах (код формы по ОКУД 0409807);
- Приложения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (код формы по ОКУД 0409808);
 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (код формы по ОКУД 0409810);
 - Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (код формы по ОКУД 0409813);
 - Отчет о движении денежных средств (код формы по ОКУД 0409814).

В соответствии с требованиями пункта 3.2 Указания Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 1 апреля 2020 года размещена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.bankofkazan.ru/about-the-bank/open-information/quarterly-reports/index.php>.

Информация об управлении капиталом раскрывается Банком в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО КБЭР «Банк Казани» по состоянию на 1 апреля 2020 года, раскрываемой в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Информация о рисках доступна на официальном сайте Банка в телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.bankofkazan.ru/about-the-bank/open-information/> в разделе «Главная» О банке» Открытая информация» Раскрытие информации для регулятивных целей».

1. Общая информация о Банке

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «Банк Казани».

Сокращенное наименование Банка: ООО КБЭР «Банк Казани».

Юридический адрес: 420066, г. Казань, ул. Солдатская, д. 1.

Основной государственный регистрационный номер: 1021600000014.

Структура участников Банка представлена следующим образом:

	Доля участия, % 01.04.2020	Доля участия, % 01.01.2020
ООО «Лизинг-Трейд»	60,0030	60,0030
МКУ Комитет земельных и имущественных отношений Исполнительного комитета муниципального образования г. Казани	39,9970	39,9970
	100,0000	100,0000

ООО КБЭР «Банк Казани» не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01.04.2020г. ООО КБЭР «Банк Казани» занимает 173 позицию в Российской Федерации и 6 место в Республике Татарстан по величине активов. Последние пять лет работы «Банк

Казани» показывает стабильную прибыльность операций, что обусловлено относительно высоким уровнем процентной маржи и широким спектром предоставляемых банковских услуг.

По состоянию на 1 апреля 2020 года региональная сеть Банка состоит из 14 внутренних структурных подразделений (12 дополнительных офисов и 2 операционных офисов), расположенных на территории 3 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2020 года региональная сеть Банка состояла из 17 внутренних структурных подразделений (14 дополнительных офисов и 3 операционных офиса), расположенных на территории 3 субъектов Российской Федерации.

В Банке утверждена Стратегия развития на 2020 год, в которой заложены:

– диверсификация источников фондирования, вследствие чего доля вкладов составит не более 45-50% в обязательствах Банка;

– диверсификация кредитного портфеля в сторону увеличения доли портфельных ссуд, выданных физическим лицам и МСБ;

– снижение непрофильных активов;

– концентрация бизнеса на региональных подразделениях с высоким потенциалом развития;

– дальнейшее развитие сервисов, в том числе дистанционного (удаленного) обслуживания, для юридических и физических лиц.

Целевые бизнес-направления и локомотивные продукты:

– розничное (РКО, кредитование, пластиковые карты, валютно-обменные операции);

– малый и средний бизнес (РКО, кредитование, гарантии в рамках 44-ФЗ).

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии № 708 от 27 мая 2016 года, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

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

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк осуществляет следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, выданными Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия, Банк осуществляет брокерскую и дилерскую деятельность.

Банк России 23.04.2020 принял положительное решение о внесении сведений об ООО КБЭР «Банк Казани» в единый реестр инвестиционных советников. В дальнейшем Банк планирует осуществлять деятельность по инвестиционному консультированию в рамках брокерского обслуживания, путём предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций в отношении ценных бумаг.

С 23 декабря 2004 г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 372.

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство «АКРА» присвоило ООО КБЭР «Банк Казани» кредитный рейтинг ВВ+(RU), прогноз - «негативный». Как поясняют аналитики РА «АКРА», кредитный рейтинг Банка обусловлен удовлетворительным бизнес-профилем, адекватной оценкой достаточности капитала, слабым риск-профилем, а также адекватной оценкой фондирования и ликвидности. Дата присвоения рейтинга – 20.04.2020г.

Банк завершил 1 квартал 2020 года со следующими экономическими показателями:

	(млн.руб.)	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Активы	13 001	13 419
Обязательства	11 188	11 636
Капитал	2 193	2 190
	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Прибыль до налогообложения	47	40
Прибыль после налогообложения	30	34

Привлеченные субординированные кредиты по состоянию на 01.04.2020г. составили 625 000 тыс.руб. (отнесенные в добавочный капитал – 344 500 тыс.руб., отнесенные в дополнительный капитал – 280 500 тыс.руб.).

Привлеченные субординированные кредиты по состоянию на 01.01.2020г. составили 654 000 тыс.руб. (отнесенные в добавочный капитал – 344 500 тыс.руб., отнесенные в дополнительный капитал – 309 500 тыс.руб.).

Достаточность собственных средств (Норматив Н1.0) по итогам 1 квартала 2020 года составила 15,7% (рост с начала года на 1,9 п.п.).

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год были приняты следующие решения по распределению чистой прибыли:

- нераспределенная прибыль 100 374 тыс.руб.;
- резервный фонд Банка 5 285 тыс.руб.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Ведение бухгалтерского учета Банка основано на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянстве и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельном отражении активов и пассивов, преемственности баланса, приоритете содержания над формой и открытости.

В соответствии с Положением Банка России №579-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете Банка по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Признание в бухгалтерском учете доходов и расходов с отнесением на соответствующие символы Отчета о финансовых результатах осуществляется с учетом принципов признания и классификации доходов и расходов, предусмотренных Положением Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014г. №446-П.

Банк начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора, условиями выпуска ценных бумаг (далее — договорная процентная ставка) независимо от кредитного качества финансового актива.

Начисление процентных доходов и расходов, а также доходов и расходов от выдачи гарантий осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Положений Банка России №446-П, №579-П, №604-П, №605-П, №606-П, 659-П.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Факт принятия работ и услуг подтверждается соответствующим актом. После получения такого акта осуществляется признание доходов либо расходов. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за

поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

3.2. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Переход Банка с 1 января 2020 г. на Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда" (далее-МСФО (IFRS) 16) в бухгалтерском учете привел к изменениям в Учетной политике на 2020 год по признанию активов в форме права пользования, классификации, оценке договоров аренды и обесценения дебиторской задолженности по договорам аренды.

Отражение операций аренды

Учет договоров аренды Банком-арендатором

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком-арендатором на дату начала аренды. Актив в форме права пользования (далее – АФПП) представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды. На дату начала аренды арендатором оценивается АФПП по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16, и обязательство по договору аренды по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. При этом арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16. После даты начала аренды Банк-арендатор оценивает АФПП, относящиеся к основным средствам, с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде, в случаях:

- для отражения переоценки или модификации договоров аренды;
- для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

АФПП, которые относятся к НВНОД, оцениваются арендатором с применением модели учета по справедливой стоимости в соответствии с главой 4 Положения Банка России №448-П. Для начисления амортизации объектов АФПП Банк применяет линейный способ начисления амортизации. Проверка АФПП на обесценение проводится на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство в отношении договоров аренды, если:

- аренда является краткосрочной (договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев);
- аренда, в которой базовый актив имеет стоимость меньше 300 000 рублей, с учетом НДС (низкую стоимость).

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

Учет договоров аренды Банком-арендодателем

Договор аренды Банком - арендодателем (далее - арендодатель) классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды. Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются арендодателем и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. С даты начала финансовой аренды происходит прекращение признания базового актива арендодателем. Процентный доход по договору аренды признается арендодателем в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива арендодателем не прекращается. Сумма арендной платы признается арендодателем в качестве дохода ежемесячно не позднее последнего календарного дня месяца на протяжении срока аренды.

Прекращение признания и обесценение дебиторской задолженности по договорам аренды определяются арендодателем в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

По дебиторской задолженности по договорам аренды, относящейся к кредитно-обесцененной, формируются резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Отражение финансовых активов и финансовых обязательств

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый инструмент по справедливой стоимости с его последующей классификацией в одну из следующих оценочных категорий:

- оцениваемые по амортизируемой стоимости;

- оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка (далее – оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток);
- оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее на счетах прочего совокупного дохода (далее – оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

Классификация финансовых инструментов осуществляется на основании следующих критериев:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми инструментами;
- характеристик финансового инструмента, связанных с предусмотренным договором денежными потоками.

Анализ финансового инструмента на принадлежность к бизнес-модели заключается в отнесении актива/обязательства к одной из утвержденных решением Правления Банка обобщенных бизнес-моделей.

Порядок классификации финансовых инструментов и бизнес-модели определен в Методике оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденной Решением Правления Банка (№386 от 28.11.2019).

После момента первоначального признания Банк реклассифицирует актив только в случае изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами. В иных случаях реклассификация финансового актива не допускается.

Реклассификация финансовых обязательств не допускается.

Активы:

а) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

б) Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, учитываются в балансе Банка на счетах, открытых по срокам погашения средств, предоставленных клиентам – юридическим лицам различных организационно-правовых форм собственности, клиентам - физическим лицам, физическим лицам - нерезидентам, индивидуальным предпринимателям - без группировки по срокам погашения, а также по кредитам, предоставленным при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт").

При первоначальном признании кредиты оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации (далее – МСФО (IFRS) 13).

После первоначального признания и до прекращения признания кредиты оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с утвержденными Банком бизнес-моделями для управления финансовыми активами и обязательствами.

Амортизированная стоимость кредита определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9).

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – Положение №590-П) и действующим внутренним Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ООО КБЭР «Банк Казани» создаются резервы на возможные потери.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки создается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в порядке, утвержденном внутренней Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

В бухгалтерском учете оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери. Разница распределяется между различными балансовыми счетами корректировок резервов на возможные потери пропорционально суммам задолженности.

с) Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки в сумме фактических затрат на его приобретение (далее – цена приобретения). В цену приобретения наряду со стоимостью прав

требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

При приобретении права требования по цене ниже номинальной стоимости разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) учитывается на отдельном лицевом счете «Дисконт, начисленный по приобретенным правам требования» и начисляется в течение срока, установленного условиями первичного договора.

При приобретении права требования по цене выше номинальной стоимости разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью (премия) учитывается на отдельном лицевом счете «Премия по приобретенным правам требования» при начислении процентов в течение срока, установленного условиями первичного договора.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

d) Ценные бумаги

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

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации, в соответствии с утвержденными Банком бизнес-моделями для управления финансовыми активами и обязательствами.

При приобретении ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется Банком в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса Банка в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса Банка в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее - эмитент), обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Методом оценки стоимости выбывающих (реализуемых) ценных бумаг, под которым понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), является метод первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее – метод ФИФО).

Метод ФИФО применяется внутри каждой категории ценных бумаг.

Стоимость долговых обязательств изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм уплаченного процентного дохода при приобретении. При этом начисление процентных доходов по ценным бумагам осуществляется со дня, следующего за днем покупки данных ценных бумаг.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 23.10.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» №611-П (далее - Положение №611-П), Положением № 590-П, внутренними положениями Банка. Также для этой категории ценных бумаг формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с главой 11 Положения №606–П и МСФО (IFRS) 9.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются резервы на возможные потери в порядке, предусмотренном Положением №611-П, Положением №590-П, внутренними положениями Банка, а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с главой 11 Положения № 606–П и МСФО (IFRS) 9.

По долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением №611-П и внутренними положениями Банка.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется на последний календарный день месяца, в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг, на дату прекращения признания ценных бумаг.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Переоценка ценных бумаг осуществляется на остаток ценных бумаг, сложившийся на конец операционного дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

е) Основные средства

Основные средства, приобретенные за плату, принимаются к учету по первоначальной стоимости в сумме фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. При формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости объекта основного средства, сумма НДС, уплаченная и не подлежащая возмещению в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах, включается в его первоначальную стоимость, поскольку в целях расчета НДС Банк применяет пункт 5 статьи 170 Налогового кодекса РФ.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость также является существенной, т.е. признается равной 50% и более, относительно общей стоимости данного основного средства.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, должны быть оценены Банком не реже, чем один раз в год, и включены в первоначальную стоимость основных средств лишь в той сумме, в отношении которой Банк принимает на себя обязанность либо при приобретении этого объекта, либо вследствие его использования на протяжении определенного периода.

Порядок оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке определяется Банком исходя из среднерыночных сложившихся цен/затрат на аналогичные работы, услуги.

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка. Для начисления амортизации объектов всех основных средств Банк применяет линейный способ начисления амортизации.

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, Банк в соответствии с Положением Банка России №579-П и №448-П переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей рыночной стоимости. Переоцениваются следующие группы однородных объектов основных средств: здания, земельные участки. При этом эти основные средства переоцениваются регулярно, в конце каждого отчетного года, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей рыночной стоимости.

В бухгалтерском учете переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета.

В бухгалтерском учете устанавливается способ единовременного переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке за вычетом, относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

При признании объекта основных средств Банк определяет срок полезного использования объекта основных средств исходя из:

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

Нормы амортизации по группам основных средств представлены далее:

Группа основных средств	Норма амортизации, % в год
Здания	3
Сооружения	8
Машины и оборудование (кроме офисного)	8
Офисное оборудование	14
Транспортные средства	66
Производственный и хозяйственный	13
Другие виды основных средств	13

Перечень объектов основных средств, по которым начисление амортизации не производится, определяется Банком в Учетной политике в соответствии с законодательством РФ. Амортизируемая величина определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Банк определяет критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости, в зависимости от принадлежности к однородной группе основных средств Банка.

Таким образом, критерий существенности установлен:

- в 10% от стоимости объекта по группе «Здания»;
- в 10% от стоимости объекта по группе «Транспортные средства».

По всем остальным объектам, принадлежащим Банку, таким как:

• затраты на проведение регулярных технических осмотров и капитального ремонта, признанных в качестве объектов основных средств;

- сооружения;
- машины и оборудование (кроме офисного);
- офисное оборудование;
- производственный и хозяйственный инвентарь;
- объекты благоустройства,
- прочие объекты, требующие государственной регистрации, относимые статьей 130ГК РФ к недвижимости

ликвидационная стоимость признается несущественной.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, то при расчете амортизируемой величины объекта она не учитывается.

Тест на обесценение проводится на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, а именно при наличии признаков обесценения актива:

- внутренних (моральное устаревание, значительное физическое повреждение);
- внешних (общий спад экономики страны, снижение рыночной стоимости активов много больше, чем это возможно в нормальных условиях их эксплуатации).

ф) Нематериальные активы

Нематериальный актив (НМА) принимается к бухгалтерскому учету в Банке по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта НМА, определяется исходя из стоимостного лимита 100 тыс.руб. и более (с учетом НДС).

Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями руководства Банка.

Для последующей оценки НМА Банк применительно к группе однородных НМА выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбранная модель учета действует для всех групп однородных НМА и применяется ко всем нематериальным активам.

НМА, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Срок полезного использования НМА определяется Банком на дату признания НМА (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя:

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

Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка.

НМА, срок полезного использования которых надежно определить невозможно, считаются НМА с неопределенным сроком полезного использования.

Для всех групп НМА применяется линейный способ начисления амортизации.

Ограничения прав собственности на НМА отсутствуют.

г) Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

После первоначального признания для объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), Банк применяет модель учета - по справедливой стоимости. Выбранная модель применяется Банком последовательно ко всем объектам НВНОД, за исключением случаев, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве НВНОД, после изменения способа его использования, при том, что в соответствии с Учетной политикой Банк учитывает НВНОД по справедливой стоимости, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава НВНОД.

Периодичность определения справедливой стоимости НВНОД, применяемая в Банке - один раз в год по рыночным условиям по состоянию на конец года.

Изменения справедливой стоимости НВНОД признаются в составе прибыли или убытка. По НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. НВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Резервы на возможные потери согласно Положению № 611-П по НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, не формируются.

Перевод объекта в состав НВНОД или из состава НВНОД осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

h) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком на основании профессионального суждения при переводе (переклассификации) основных средств, нематериальных активов, НВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), — затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта более 10 % от балансовой стоимости.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Критерии для вынесения профессионального суждения о прекращении признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

- Банк изменил свое намерение о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;
- истек срок исковой давности по выплате участнику имуществом;
- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

и) Материальные запасы

Материальные ценности отражаются на счетах по учету материальных запасов по цене приобретения, включая НДС.

Стоимость материальных ценностей единовременно списывается на соответствующие статьи расходов без выделения суммы НДС на отдельный лицевой счет при их передаче в эксплуатацию.

Запасы материальных ценностей оцениваются и списываются Банком в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости;
- по чистой возможной цене продажи.

Чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии с пунктом 6 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы".

Оценка запасов осуществляется на конец отчетного года.

ж) Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

В случае если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Последующая оценка средств труда

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке также на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но этот доход не должен превышать сумму убытка от уменьшения справедливой стоимости признанного объекта.

Последующая оценка предметов труда

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

предполагаемой цене, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее — чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки (то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца).

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке также на конец отчетного года.

В течение отчетного года оценка производится только при наличии данных о существенном изменении стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, до чистой стоимости возможной продажи.

В последующем, при оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возможно восстановление ранее признанного Банком снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи до этой чистой стоимости их возможной продажи, но в пределах ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Оценка предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производится с использованием действующих цен на активном рынке аналогичных предметов труда, полученных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе, и т. п.

При оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк применяет профессиональное суждение.

Пассивы:

а) Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России и иных кредитных организаций

Полученные Банком кредиты и депозиты Банка России учитываются на счетах по срокам пользования по каждому договору.

Средства иных кредитных организаций учитываются в разрезе корреспондентских счетов, открытых на основании договора с банком-респондентом.

При первоначальном признании полученные кредиты, в том числе кредит, предоставленный Банком России, оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания привлеченные кредиты, депозиты отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9 и утвержденными Банком бизнес-моделями для управления финансовыми активами и обязательствами.

Амортизированная стоимость привлеченного кредита определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

б) Средства клиентов

Учет денежных средств клиентов на расчетных счетах финансовых, коммерческих, некоммерческих организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей, а также текущих счетах физических лиц ведется в разрезе каждого клиента.

Учет депозитов, вкладов, прочих привлеченных средств юридических и физических лиц, а также депозитов индивидуальных предпринимателей ведется на основании договоров в разрезе вкладчиков, по срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют. Характер привлекаемых средств определяется условиями договора.

При первоначальном признании финансовые обязательства (депозиты и прочие привлеченные денежные средства) оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания и до прекращения признания депозиты оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с утвержденными Банком бизнес-моделями для управления финансовыми активами и обязательствами.

Амортизированная стоимость депозита определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Внебалансовые обязательства:**а) Выданные Банком гарантии и поручительства**

Гарантии выдаются Банком на платной основе по решению Кредитного комитета или единоличного решения уполномоченного лица Банка.

Учет выданных Банком гарантий ведется в разрезе каждой гарантии:

- в момент ее выдачи, если в гарантии не предусмотрена иная дата или условие (условия) вступления ее в силу;
- в момент, отличный от даты выдачи, если такой момент прямо или опосредованно (через условие (условия) вступления гарантии в силу) определен гарантией.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

В случае если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения, вероятнее всего, будет равна величине полученной премии (вознаграждения за выдачу банковской гарантии).

После первоначального признания и до прекращения признания банковские гарантии оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с утвержденными Банком бизнес-моделями для управления финансовыми активами и обязательствами.

б) Условные обязательства некредитного характера

Банк применяет 2-х ступенчатую модель признания критерия существенности для условного обязательства некредитного характера:

- Стоимостной показатель. Уровень существенности 0,5% от собственных средств Банка, рассчитанных на отчетную дату.

- Вероятность возникновения обязанности по следующей шкале:

0-20% - низкая вероятность возникновения обязанности (УОНХ и резервы – оценочные обязательства некредитного характера не признаются и не подлежат учету на счетах в балансе Банка, т.е. вероятность понесения расходов равна нулю).

21-50% - средняя вероятность возникновения обязанности (УОНХ признается и подлежит учету на внебалансовом счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера», т.е. вероятность понесения потерь не вполне определена).

51-100% - высокая вероятность возникновения обязанности (УОНХ подлежит списанию с внебалансового счета 91318 «Условные обязательства некредитного характера» (в случае если учет ранее велся на внебалансовом счете) и по нему на балансовых счетах №61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» создаются резервы, т.е. вероятность понесения расходов определена).

3.3. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В Учетную политику на 2020 год Банком внесены изменения в связи со вступлением в силу нормативных документов Банка России в части применения МСФО (IFRS) 16 для целей бухгалтерского учета в кредитных организациях. Изменения в Учетной политике Банка отражены в п. 4.2 «Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В соответствии с информационным письмом Банка России от 27.08.2019 № ИН-012/17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету», Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей.

Суммарный эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 16 отсутствует.

3.4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

С начала 2020 существенное негативное влияние на мировую экономику, экономику Российской Федерации и на банковский сектор в частности, оказывают последствия пандемии коронавируса и предпринимаемых правительствами стран мер, ограничивающих его распространение.

В течение апреля и мая 2020 года Правительством РФ, а также Банком России был принят комплекс стабилизационных мер для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности. В их состав вошли мероприятия по защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии коронавируса отраслей, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

Банк следует рекомендациям ВОЗ и государственных органов РФ для обеспечения непрерывной деятельности с соблюдением санитарных норм с целью недопущения развития коронавируса. В текущей макроэкономической ситуации Банк продолжает в полном объеме

оказывать банковские услуги клиентам и проводит комплекс мероприятий, направленных на поддержку заемщиков, включая малый и средний бизнес в виде реструктуризации задолженности, предоставления кредитных каникул, развития каналов удаленного банковского обслуживания и др.

Благодаря взвешенной риск-политике Банк соблюдает все регуляторные требования Банка России, включая наличие достаточного уровня капитала и запаса ликвидности.

Руководство Банка внимательно следит за развитием ситуации и принимает превентивные меры по снижению возможных негативных последствий на финансовые показатели и деятельность Банка.

3.5. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности сумм активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения

В отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери, Банк руководствуется критериями наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, изложенных в нормативных актах Банка России, таких как Положение №590-П, Положение №611-П, а также во внутренних документах Банка. В частности, такими критериями в зависимости от вида финансового актива могут выступать:

- оценка финансового положения заемщика/контрагента;
- оценки качества обслуживания долга по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- состояние котировок (для ценных бумаг);
- степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам;
- наличие существенной по суммам и (или) срокам текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика/контрагента;
- наличие существенной по суммам и (или) срокам задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами;
- наличие просроченной задолженности перед Банком России по привлеченным кредитам;
- наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;
- степень соблюдения кредитной организацией-корреспондентом требований законодательства и договора по проведению операций по корреспондентскому счету;
- наличие информации о несоблюдении кредитной организацией нормативов достаточности капитала и (или) применении Банком России к заемщику-кредитной организации мер за несоблюдение нормативов достаточности капитала;
- иные критерии и существенные факторы.

Банком разработаны различные Методики оценки, используемые в целях оценки и формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, в зависимости от вида финансового актива и типа контрагента/заемщика (физическое лицо, юридическое лицо, кредитная организация, эмитент ценных бумаг и т.д.). Указанные Методики регулярно актуализируются в том числе с учетом изменения в нормативной базе Банка России, а также с учетом осуществляемых Банком операций и сделок, изменений рыночной ситуации, и т.д.

Использование Методики оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО в целях оценки и формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки наиболее детально раскрыта в п. 9.4 «Кредитный риск по классам финансовых активов».

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемым по амортизированной стоимости

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе. Оценка ссуды на индивидуальной основе осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов.

Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

Оценка ссуд по портфелям однородных ссуд формируется по ссудам, имеющим признаки однородности, при этом величина каждой из ссуд, и (или) совокупная величина таких ссуд, предоставленных одному заемщику на дату оценки риска, не может превышать 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. В портфели однородных ссуд включаются ссуды, предоставленные физическим лицам, а также субъектам малого и среднего предпринимательства, в одинаковой степени подверженные определенному виду риска. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе в соответствии с Положением 590-П, не реже одного раза в три месяца и в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность к портфелю/субпортфелю однородных ссуд / группе стандартных и обесцененных ссуд.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении 590-П и внутренних нормативных документах Банка.

Уточнение размера резерва по ссуде в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга и изменением качества обеспечения ссуды осуществляется по состоянию не позднее, чем на первое число месяца, следующего за отчетным.

Ссуда может быть реструктурирована, то есть на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Ссуда не признается реструктурированной, если:

- любое изменение (перенос) сроков текущих платежей по основному долгу и (или) по процентам, кроме срока окончательного платежа, произведено в пределах календарного месяца при соблюдении установленной договором, на основании которого ссуда предоставлена, периодичности таких платежей;

- изменение сроков и сумм текущих платежей по основному долгу, кроме срока окончательного платежа, произведено с целью сохранения существовавшей по договору периодичности платежей в связи с произошедшим частичным досрочным возвратом основного долга, оплатившим не менее 3-х очередных текущих платежей;

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений, включая указанные ниже условия, и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Основными видами реструктуризации являются пролонгация сроков погашения основного долга и процентов и изменение графика погашения.

Ссудная задолженность, безнадежная или признанная нереальной для взыскания по решению уполномоченного органа Банка, списывается с баланса Банка за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке списывается на убытки отчетного года.

Критерии, используемые для списания задолженности за счет сформированного резерва на возможные потери

Списание задолженности за счет созданного резерва осуществляется Банком в случае признания такой задолженности безнадежной к взысканию.

Задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения (если применимо), при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, будут выше получаемого результата.

В зависимости от размера задолженности относительно капитала Банка используются следующие критерии для признания задолженности безнадежной:

- наличие актов уполномоченных государственных органов, таких как судебные акты, акты судебных приставов - исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности,

- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде,

- предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения (если применимо), превысят возможную к возврату сумму, при этом Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения. Состав предполагаемых издержек Банка по взысканию следующий:

- затраты Банка на проведение процедур взыскания в соответствии с установленным в Банке порядком, в том числе на этапах досудебного и судебного взыскания, а также в процессе сопровождения исполнительного производства (включая, но не ограничиваясь, следующие категории затрат: заработная плата, расходы на командировки при необходимости, затраты на техническое оборудование, канцелярские и прочие расходы);

- затраты по стоимости привлеченных ресурсов до момента полного взыскания просроченной задолженности;

- судебные расходы (госпошлина, оплата стороннего юриста и услуг юридического сопровождения при необходимости).

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований Банка России внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных действующим Положением Банка России о РВП.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Несущественной признается сумма, не превышающая по абсолютной величине 0,01% от величины собственных средств (капитала) Банка. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно внутренним нормативным документам Банка.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В связи с этим интерпретации данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2020 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость – это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату проведения оценки в текущих рыночных условиях.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые (котируемые цены на активном рынке) или ненаблюдаемые исходные данные (с допущением о наличии риска, присущего данному методу).

В случае, если стоимость финансового актива и финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Наиболее детально методы оценки активов и обязательств по справедливой стоимости отражены в п. 5.3

3.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка в 2020 году

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета в течение 1 квартала 2020 года изменения, связанные с прекращением применения основополагающих принципов «непрерывности деятельности» и «последовательного применения из года в год принятой Банком учетной политики», не вносились.

Внесенные в течение 1 квартала 2020 года изменения в Учетную политику Банка обусловлены изменениями, связанными с текущими изменениями законодательства РФ, Банка России, а также изменением организационной структуры Банка и отдельными аспектами документооборота и технологии обработки информации в Банке. В частности, в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 24.03.2020г. №5420 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости», внесены изменения в бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости, находящихся в портфеле Банка, в соответствии с принятым решением Банка о применении установленного Указанием порядка бухгалтерского учета (протокол Правления №133/1 от 31.03.2020г.).

В 1 квартале 2020 года и 2019 году случаи неприменения Банком правил бухгалтерского учета отсутствуют.

В Учетную политику на 2020 год Банком внесены изменения в связи с вступлением в силу с 01.01.2020г. Положения Банка России от 12.11.2018г. №659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", Указания Банка России от 12.11.2018г. №4965-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017г. №579-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Указания Банка России от 09.07.2018г. №4858-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014г. №446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", Указание Банка России от 22.05.2019 №5147-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014г. №448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", а также в связи с применением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда" (далее – «МСФО (IFRS) 16») для целей бухгалтерского учета в кредитных организациях.

3.7. Информация о существенных ошибках в бухгалтерском учете Банка

В 1 квартале 2020 года и 2019 году, а также в предшествующие годы, существенных ошибок в бухгалтерском учете Банка, в том числе при составлении промежуточной отчетности, не выявлено.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806**4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов**

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Наличные денежные средства	1 994 817	658 001
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	818 639	310 116
Средства в кредитных организациях	503 414	463 962
- Российской Федерации	451 602	385 586
- других стран	51 812	78 376
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 316 870	1 432 079

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 апреля 2020 года составили 74 978 тыс.руб. (на 1 января 2020 года – 73 641 тыс.руб.).

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными. У Банка нет ограничений в использовании денежных средств.

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из облигаций и акций кредитных организаций, российских и иностранных компаний с номиналом в российских рублях:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Облигации всего, в т. ч.	233 788	203 035
Облигации федерального займа (ОФЗ)	32 099	-
Облигации кредитных организаций	113 398	112 441
Облигации прочие	88 268	90 558
Корректировки, увеличивающие стоимость ценных бумаг	23	36
Акции всего, в т. ч.	129 652	140 388
Акции финансовых организаций, в т.ч.	113 446	122 742
Акции кредитных организаций	113 446	122 742
Акции нефинансовых организаций, в т.ч.	16 206	17 646
Акции торговли и ритейла	16 206	17 646
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	363 440	343 423

Далее представлены финансовые активы - долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Вложения	По сроку до 1 года	По сроку свыше 1 года	Величина купонного дохода
Облигации всего, в т.ч.	233 788	147 210	86 578	
Облигации кредитных организаций	113 398	103 981	9 417	от 8% до 8,1%
Облигации прочие	88 268	43 173	45 095	от 8% до 8,1%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	32 099	-	32 099	7,50 %
Корректировки, увеличивающие стоимость ценных бумаг	23	56	(33)	
Итого финансовые активы (долговые ц/б), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	233 788	147 210	86 578	
На 01.01.2020г.:				
	Вложения	По сроку до 1 года	По сроку свыше 1 года	Величина купонного
Облигации всего, в т.ч.	203 035	103 207	99 828	
Облигации кредитных организаций	112 441	103 181	9 260	от 8% до 8,1%
Облигации прочие	90 558	-	90 558	от 8,2% до 8,9%
Корректировки, увеличивающие стоимость ценных бумаг	36	26	10	
Итого финансовые активы (долговые ц/б), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	203 035	103 207	99 828	

Банк оценивает финансовое положение эмитентов ценных бумаг на основании подходов, определенных во внутренних нормативных документах Банка, с учетом специфики эмитента ценных бумаг (юридическое лицо, кредитная организация, субъект Российской Федерации или муниципалитет).

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, удовлетворяющих 1 уровню, имеют рыночные котировки и отражаются по справедливой стоимости на основе наблюдаемых рыночных данных.

По состоянию на 1 апреля 2020 года финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа, не было.

4.3. Методы оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- Рыночный метод;
- Прочие методы.

Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;
- при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства;

- на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью – стоимость, рассчитанной на основе рыночных цен ценных бумаг (средневзвешенной цены), раскрываемых организатором торговли (ПАО «Московская биржа») в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 09 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости.

1. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке, и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

2. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива.

3. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением производных финансовых инструментов, представляющих собой обязательство, и выданных банковских гарантий и поручительств.

Производные финансовые инструменты, представляющие собой обязательство, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Выданные банковские гарантии и поручительства, которые соответствуют определению понятия «договор финансовой гарантии», определенному в Приложении А к МСФО (IFRS) 9, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости активов и обязательств на 1 апреля 2020 года:

Наименование	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	363 440	-	-	363 440
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	363 440	-	-	363 440
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	1 994 817	-	1 994 817
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	893 617	-	893 617
Депозиты, размещенные в Банке России	-	2 030 836	-	2 030 836
Средства в кредитных организациях	-	-	503 414	503 414
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	6 146 325	6 146 325
Прочие активы	-	-	214 320	214 320
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	4 919 270	6 864 059	11 783 329
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				

Наименование	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	342 009	-	342 009
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	10 635 943	10 635 943
Прочие обязательства	-	-	201 670	201 670
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	342 009	10 837 613	11 179 622
На 01.01.2020г.:				
Наименование	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	343 423	-	-	343 423
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	343 423	-	-	343 423
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	658 001	-	658 001
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	383 757	-	383 757
Депозиты, размещенные в Банке России	-	3 911 000	-	3 911 000
Средства в кредитных организациях	-	-	463 962	463 962
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	6 488 587	6 488 587
Прочие активы	-	-	92 175	92 175
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	4 952 758	7 044 724	11 997 482
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	510 394	-	510 394
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	10 830 043	10 830 043
Прочие обязательства	-	-	137 691	137 691
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	510 394	10 967 734	11 478 128

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.:	2 275 205	4 603 931
депозиты, размещенные в Банке России	2 030 836	3 911 636

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
кредиты, предоставленные банкам-резидентам	244 369	692 295
Средства, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:	5 571 875	5 696 358
корпоративные клиенты	1 418 844	1 463 902
кредиты малому и среднему бизнесу	4 029 328	4 121 302
сделки, связанные с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов, с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	123 703	111 154
Средства, предоставленные физическим лицам	1 220 310	1 153 274
жилищные кредиты	93 261	-
ипотечные кредиты	64 239	61 703
автокредиты	4 871	4 224
потребительские кредиты	1 048 707	1 074 696
прочие активы, признаваемые ссудами	9 232	12 651
Корректировки стоимости ссудной задолженности	(187)	912
Итого ссудной задолженности	9 067 203	11 454 475
Резерв на возможные потери по ссудам	(887 973)	(870 096)
Резерв на возможные потери по %	(120 807)	(133 047)
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ	176 546	160 186
Корректировки резервов по % до оценочных резервов по ОКУ	14 909	15 814
Итого чистой ссудной задолженности	8 249 878	10 627 332

Сумма резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 апреля 2020г. составила 1 008 780 тыс.руб. Сумма оценочного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составила 817 325 тыс.руб. С учетом оценочных резервов по проданной уступленной задолженности в сумме 1 553 тыс.руб. общая сумма оценочного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составила 818 878 тыс.руб.

Ниже представлен анализ кредитов юридических лиц (без учета кредитов банков) в разрезе целей кредитования на основании формы отчетности 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам»:

	на 01.04.2020	удельный вес, %	на 01.01.2020	удельный вес, %
Финансирование текущей деятельности	3 685 285	66,14	3 533 060	62,02
На приобретение основных средств и недвижимости	1 047 088	18,79	1 152 771	20,24
Рефинансированные кредиты	126 006	2,26	149 519	2,62
Строительство и финансирование инвестиционных проектов	110 723	1,99	117 873	2,07
Финансирование лизинговой деятельности	89 646	1,61	89 306	1,57
Приобретение прав требований по ссудам	34 734	0,62	19 578	0,34
Иные цели	478 393	8,59	634 251	11,13
Итого ссудной задолженности юридических лиц (до вычета оценочного резерва)	5 571 875	100,00	5 696 358	100,00

Анализ кредитов физических лиц в разрезе целей кредитования:

	на 01.04.2020	удельный вес, %	на 01.01.2020	удельный вес, %
На потребительские цели	907 768	74,38	952 567	82,60
Жилищные и ипотечные кредиты	141 883	11,63	61 703	5,35
Кредиты на рефинансирование	156 556	12,83	122 129	10,59
Требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	9 232	0,76	9 651	0,84
Автокредиты	4 871	0,40	4 224	0,37
Прочие	-	-	3 000	0,26
Итого кредитов физических лиц (до вычета оценочного резерва)	1 220 310	100,00	1 153 274	100,00

Структура чистой ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Депозит в Банке России	2 030 836	3 911 636
Ссудная задолженность кредитных организаций	244 369	692 295
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	5 571 875	5 696 358
Торговля	2 012 756	2 110 275
Арендный бизнес	586 466	629 887
Строительство	450 997	359 294
Предоставление услуг	306 960	334 154
Производство	288 725	298 735
Электроэнергетика	218 997	214 243
Растениеводство	214 262	132 513
Лизинг, факторинг	212 865	228 826
Грузоперевозки	193 625	74 446
Машиностроение	183 342	222 225
Транспорт	123 176	131 679
Финансовое посредничество	108 964	162 219
Рекламная деятельность	90 366	94 960
Иная деятельность	81 156	74 407
Химическая промышленность	80 681	78 756
Общественное питание	72 275	58 634
Туризм	65 420	65 949
Прочие виды деятельности	280 842	425 156
Ссудная задолженность физических лиц	1 220 310	1 153 274
Корректировки стоимости ссудной задолженности	(187)	912
Итого ссудной задолженности	9 067 203	11 454 475
Резерв на возможные потери	(1 008 780)	(1 003 143)
Корректировки резервов до оценочных резервов под ОКУ	191 455	176 000
Итого чистой ссудной задолженности	8 249 878	10 627 332

Информация о ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения:

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Депозит в Банке России всего, в том числе:	2 030 836	3 911 636
на срок от 2 до 7 дней	2 030 836	-
на срок от 8 до 30 дней	-	3 911 636
Ссуды кредитным организациям всего, в том числе:	244 369	692 295
сроком на 1 день	200 026	-
на срок от 8 до 30 дней	-	650 098
до востребования	44 343	42 197
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в том числе:	5 015 945	5 114 203
на срок до 30 дней	233 659	329 449
на срок от 31 до 90 дней	298 059	525 520
на срок от 91 до 180 дней	357 331	454 590
на срок от 181 дня до 1 года	1 402 414	864 925
на срок от 1 года до 3 лет	1 487 353	1 628 371
на срок свыше 3 лет	1 217 783	1 311 348
до востребования	19 346	-
Ссуды физическим лицам всего, в том числе:	1 128 640	1 060 778
Кредиты на срок до 30 дней	4 744	23
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	11 983	19 407
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	19 879	36 041
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	27 348	49 551
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	193 958	184 257
Кредиты на срок свыше 3 лет	867 536	767 619

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	3 192	3 880
Просроченная задолженность всего, в том числе:	647 600	674 651
по негосударственным коммерческим организациям	509 913	536 178
по физическим лицам-индивидуальным предпринимателям	24 587	25 776
по гражданам	91 670	92 496
суммам, выплаченным по предоставленным банковским гарантиям	21 430	20 201
Корректировки стоимости ссудной задолженности	(187)	912
Итого ссудной задолженности (до вычета оценочного резерва)	9 067 203	11 454 475

В вышеприведенной таблице суммы просроченной задолженности включают суммы просроченных платежей.

Географический анализ ссудной задолженности (за исключением межбанковских кредитов и депозитов):

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Российская Федерация	6 792 185	6 849 632
Развитые страны (страны ОЭСР)	-	-
Прочие нерезиденты	-	-
Итого ссудной задолженности (до вычета оценочного резерва)	6 792 185	6 849 632

4.5. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

Резервы	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Резервы по условным обязательствам некредитного характера	Резервы по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Резервы на 01.01.2020г.	(1 771)	(830 879)	(43 086)	(27)	(68 951)	(944 714)
Изменения, вызванные реформацией баланса в связи с изменениями в бухгалтерском						
Создание оценочного резерва	(1 063)	(358 377)	(3 989)	(1)	(227 669)	(591 099)
в т.ч. по 590-П и 611-П	(1 063)	(358 377)	(3 989)	(1)	(213 560)	(576 990)
Восстановление оценочного резерва	1 022	370 378	5 508	-	226 853	603 761
в т.ч. по 590-П и 611-П	1 022	352 740	5 661	-	226 853	586 276
Величина оценочного резерва по состоянию на 01.04.2020г.	(1 812)	(818 878)	(41 567)	(28)	(69 767)	(932 052)

4.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее НВНОД), а также изменение их стоимости за 2019 и 1 квартал 2020 года представлены ниже:

	Здания, сооруже ния (вклю чая землю)	НВНОД	Транспорт	Лизинг	Компьютеры и оборудо вание	Вложения в создание и приобре тение ОС и НМА	НМА	Матери альные запасы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	404 482	204 649	2 232	3 074	56 501	193	86 408	4 993	762 532
Поступления за 2019г.	436	51 322	-	-	19 039	24 891	4 498	18 374	118 560
Переоценка	6 544	11 360	-	(3)	-	-	-	-	17 901
Выбытия за 2019г.	(24 426)	(84 540)	(6 737)	-	(9 982)	(24 384)	(18)	(21 470)	(171 557)
Амортизационные отчисления за 2019г.	(10 049)	-	(377)	(1 857)	(20 540)	-	(30 565)	-	(63 388)
Амортизационные отчисления по выбывшим в 2019г.	11 407	-	6 516	-	8 242	-	14	-	26 179
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	388 394	182 791	1 634	1 214	53 260	700	60 337	1 897	690 227
Поступления за 1 квартал 2020г.	55 258	-	9 362	-	954	-	-	3 547	69 121
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(15 908)	(67 386)	-	-	(3 414)	-	-	(3 176)	(89 884)
Амортизационные отчисления за 1 квартал 2020г.	(19 838)	-	(4 032)	(462)	(4 081)	-	(7 578)	-	(35 991)
Амортизационные отчисления по выбывшим в 1 квартале 2020г.	5 371	-	-	-	3 070	-	-	-	8 441
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	413 277	115 405	6 964	752	49 789	700	52 759	2 268	641 914

Состав основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости по сравнению с предыдущей отчетной датой представлены далее:

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Первоначальная стоимость (или оценка), в т.ч.:	1 057 461	1 078 596
Здания и сооружения	474 734	409 557
Земля, НВНОД, в т.ч.:	200 581	267 969
НВНОД	115 406	182 791
Транспортные средства, в т.ч.:	23 408	14 046
Лизинговое имущество	9 220	9 220
Прочие основные средства	195 291	223 577
Нематериальные активы	163 447	163 447
Амортизация, в т.ч.:	418 515	390 966
Здания и сооружения	146 633	118 292
Транспортные средства, в т.ч.:	15 692	11 198
Лизинговое имущество	8 468	8 006
Прочие основные средства	145 502	158 366
Нематериальные активы	110 688	103 110
Незавершенные капитальные вложения	700	700
Материальные запасы	2 268	1 897
Итого	641 914	690 227

Критерии, позволяющие разграничить объекты НВНОД и основных средств:

- объекты недвижимости принадлежат Банку на праве собственности;
- стоимость объектов может быть надежно определена;

- объекты недвижимости предназначены для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости, или того и другого (способны приносить Банку экономические выгоды в будущем);

- объект недвижимости не предназначен для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико- эксплуатационными и другими специальными техническими нормами, и требованиями;

- объекты недвижимости не планируются к продаже в течение 12 месяцев;

Оценка объектов НВНОД, осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка объектов НВНОД, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта более 10% от балансовой стоимости. Оценка проводится сотрудниками отдела анализа и мониторинга залогов.

По состоянию на 1 апреля 2020 года остаток на счете по учету капитальных вложений составил 700 тыс.руб.

Увеличение стоимости основных средств за 1 квартал 2020 года в сумме 65 574 тыс.руб. произошло за счет:

– приобретения оборудования (компьютерного, информационного и телекоммуникационного) производственного и хозяйственного инвентаря) в сумме 954 тыс.руб.;

– отражения в бухгалтерском учете операций в связи с вступлением в силу Положения Банка России № 659-П от 12.11.2018 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» на сумму 64 620 тыс.руб.

Уменьшение стоимости основных средств за отчетный период на 19 322 тыс.руб. произошло за счет:

– списания основных средств на сумму 3 995 тыс.руб.;

– реализации здания на сумму 14 739 тыс.руб.;

– реализации прочих основных средств на сумму 588 тыс.руб.;

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, за 1 квартал 2020 года:

	Недвижимость	Земля	Оборудование и автотранспорт	Итого
Стоимость долгосрочных активов на 1 января 2020 года	91 721	67 460	133	159 314
Поступления	-	-	-	-
Выбытие	(19 894)	-	(133)	(20 027)
Переоценка /уценка (+/-)	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	(73)	-	-	(73)
Остаток на 1 апреля 2020 года	71 754	67 460	-	139 214

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, за 2019 год:

	Недвижимость	Земля	Оборудование и автотранспорт	Итого
Стоимость долгосрочных активов на 1 января 2019 года	45 679	113 966	-	159 645
Поступления	58 000	4 000	461	62 461
Выбытие	(8 427)	(47 858)	(271)	(56 556)
Переоценка /уценка (+/-)	(3 423)	(2 648)	(57)	(6 128)
Резервы на возможные потери	(108)	-	-	(108)
Остаток на 1 января 2020 года	91 721	67 460	133	159 314

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению отсутствуют.

Для определения справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на отчетную дату Банком применялись внутренние методики оценки.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, независимыми оценщиками не проводилась.

Переводов объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и переводов в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в 1 квартале 2020 года и 2019 году не было.

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории зданий по рыночной стоимости, на регулярной основе в конце каждого отчетного года.

В качестве справедливой (рыночной) стоимости объектов была принята стоимость, полученная при применении сравнительного подхода. В рамках сравнительного подхода использовался метод прямого сравнительного анализа продаж (предложений) на основе действующих цен активного рынка.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2019 года справедливая стоимость зданий относится к уровню 3 иерархии справедливой стоимости (сведения по ним представлены в п. 5.3 пояснительной информации).

Банк считает, что установленные сроки полезного использования отражают полный физический и моральный износ объекта основного средства.

Информация о величине ликвидационной стоимости по состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. представлена далее:

Группа основных средств	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Здания	167 109	172 112
Автомобили	2 374	2 374
Итого	169 483	174 486

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды в соответствии с требованиями законодательства и условиями договора по состоянию на 01.04.2020 составили 19 тыс.руб., на 01.01.2020 - 18 тыс.руб.

Изменение расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, а также методов амортизации и сроков полезного использования объектов основных средств не производилось.

Информация по нематериальным активам

Ниже представлено движение по группам нематериальных активов в 2019 и в 1 квартале 2020 гг.:

Наименование	Программный продукт	Исключительные права на объекты интеллектуальной собственности	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	156 509	2 262	196	158 967
Накопленная амортизация	(71 277)	(1 086)	(196)	(72 559)
Остаточная стоимость на 01.01.2019г.	85 232	1 176	-	86 408
Поступления (выбытия)	4 080	-	400	4 480
Амортизационные отчисления	(30 095)	(452)	(4)	(30 551)
Балансовая стоимость на 01.01.2020г.	160 589	2 262	596	163 447
Накопленная амортизация	(101 372)	(1 538)	(200)	(103 110)
Остаточная стоимость на 01.01.2020г.	59 217	724	396	60 337
Поступления (выбытия)	-	-	-	-
Амортизационные отчисления в 1 кв.2020г.	(7 445)	(113)	(20)	(7 578)
Балансовая стоимость на 01.04.2020г.	160 589	2 262	596	163 447
Накопленная амортизация	(108 817)	(1 651)	(220)	(110 688)
Остаточная стоимость на 01.04.2020г.	51 772	611	376	52 759

4.7. Информация об операциях аренды**Операции, по которым Банк выступает арендатором**

Банк заключил ряд договоров финансовой аренды (лизинга) в качестве арендатора транспортных средств, которые предоставляются за плату во временное владение и пользование с последующим выкупом для предпринимательских целей. Переход права собственности на имущество производится по окончании срока лизинга при условии выплаты Банком всех платежей. Срок договоров аренды составляет 5 лет.

За 1 квартал 2020 года расходы от арендных платежей по лизингу составили 108 тыс.руб. (за 1 квартал 2019 года – 255 тыс.руб.).

Информация о суммах будущих минимальных арендных платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) представлена далее:

Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
До 1 года	55	393
От 1 года до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)	55	393

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и мест под банкоматы в качестве арендатора. Срок договоров аренды составляет от 11 месяцев (в том числе с возможностью пролонгации). Часть договоров заключена на неопределенный срок.

Арендная плата устанавливается по соглашению сторон с указанием в договоре фиксированной ежемесячной платы либо исходя из фактического количества дней пользования.

Данные об остатках и движении основных средств, полученных по договорам аренды в 2019 и в 1 квартале 2020 года:

Наименование показателя	Сумма
Основные средства, полученные по договорам аренды на 01.01.2020г.	3 117
Получены основные средства по договорам	193
Возвращены основные средства по окончании аренды	(1 747)
Основные средства, полученные по договорам аренды на 01.04.2020г.	1 563

Наименование показателя	Сумма
Основные средства, полученные по договорам аренды на 01.01.2019г.	1 915
Получены основные средства по договорам	1 749
Возвращены основные средства по окончании аренды	(547)
Основные средства, полученные по договорам аренды на 01.01.2020г.	3 117

За 1 квартал 2020 года расходы от арендных платежей по операционной аренде помещений и мест под банкоматы составили 4 247 тыс.руб. (за 1 квартал 2019 года – 5 467 тыс.руб.).

Информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды представлена далее:

Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды	на 01.04.2020	на 01.01.2020
До года	10 566	12 206
От 1 года до 5 лет	-	12 890
Более 5 лет	-	8 000
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды	10 566	33 096

Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений в качестве арендодателя. Срок договоров аренды составляет от 11 месяцев (в том числе с возможностью пролонгации). Арендная плата по всем заключенным договорам аренды определена по соглашению сторон и является фиксированной.

Данные об остатках и движении основных средств, переданных в аренду в 2019 году и 1 квартале 2020 года:

Наименование показателя	Сумма
Основные средства, переданные в аренду на 01.01.2020г.	92 393
Переданы в аренду основные средства	-
Возвращены основные средства по окончании аренды	(2 216)
Основные средства, переданные в аренду на 01.04.2020г.	90 177
Основные средства, переданные в аренду на 01.01.2019г.	64
Переданы в аренду основные средства	92 329
Возвращены основные средства по окончании аренды	-
Основные средства, переданные в аренду на 01.01.2020г.	92 393

В 1 квартале 2020 года доходы от арендных платежей составили 1 171 тыс.руб. (в т.ч. доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 143 тыс.руб.).

В 1 квартале 2019 года доходы от арендных платежей составили 240 тыс.руб. (в т.ч. доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 235 тыс.руб.).

Общая сумма будущих поступлений от арендных платежей за 2019 и в 1 квартале 2020 года представлена далее:

Сумма будущих поступлений от арендных платежей	на 01.04.2020	на 01.01.2020
До 1 года	483	2 982
От 1 года до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
Итого сумма будущих поступлений от арендных платежей	483	2 982

В отчетном периоде договоры с условной арендной платой Банком не заключались.

Банк перешел на применение МСФО 16 с 01.01.2020 года в соответствии с вступившим в действие Положением Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями». Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и при переходе на новые правила учета по состоянию на 01 января 2020 года отразил в бухгалтерском балансе:

- имущество, полученное в финансовую аренду – 63 536 тыс.руб.;
- амортизацию основных средств, полученных в финансовую аренду – 16 821 тыс.руб.;
- арендные обязательства – 47 879 тыс.руб.

Финансовый результат от оценки актива в форме права пользования и арендных обязательств по действующим договорам -1 562 тыс.руб.

Банк отразил в отчете о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года:

- проценты, начисленные по арендным обязательствам, как проценты по прочим привлеченным средствам коммерческих организаций – 783 тыс.руб.;
- амортизацию по активам в форме права пользования – 4 371 тыс.руб.

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				свыше 1 года
		до востребования и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	
Финансовые активы, всего, в том числе:	124 044	114 450	8 890	-	-	704
Прочие расчеты, в том числе:	124 044	114 450	8 890	-	-	704
в долларах США	110	-	110	-	-	-
в евро	3	-	3	-	-	-

Нефинансовые активы, всего, в том числе:	131 528	27 254	25 813	70 838	1 377	9 012
Предоплата за товары и услуги, в том числе:	33 947	1 737	25 803	161	-	6 246
в долларах США	161	-	-	161	-	-
в евро	-	-	-	-	-	-
Прочие нефинансовые	97 581	22 751	10	70 677	1 377	2 766
в долларах США	376	376	-	-	-	-
в евро	17	17	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по активам	(41 252)	(32 166)	(251)	(800)	-	(8 035)
Итого прочие активы	214 320	109 538	34 452	70 038	1 377	1 681

По состоянию на 1 января 2020 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		до востребования и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы, всего, в том числе:	68 988	58 789	10 199	-	-	-
Прочие расчеты, в том числе:	68 988	58 789	10 199	-	-	-
в долларах США	82	-	82	-	-	-
в евро	2	-	2	-	-	-
Нефинансовые активы, всего, в том числе:	66 184	37 048	18 409	8 317	2 410	-
Предоплата за товары и услуги, в том числе:	26 994	9 464	17 530	-	-	-
в долларах США	163	-	163	-	-	-
в евро	-	-	-	-	-	-
Прочие нефинансовые	39 190	27 584	879	8 317	2 410	-
в долларах США	300	300	-	-	-	-
в евро	14	14	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по активам	(42 997)	(42 686)	(171)	(140)	-	-
Итого прочие активы	92 175	53 151	28 437	8 177	2 410	-

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 1 квартал 2020 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года	(9 870)	(33 127)	(42 997)
Чистое восстановление резерва на возможные потери	365	1 380	1 745
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2020 года	(9 505)	(31 747)	(41 252)

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 2019 год представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года	(85 359)	(43 693)	(129 052)
Чистое восстановление резерва на возможные потери	75 489	10 566	86 055
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года	(9 870)	(33 127)	(42 997)

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 6 246 тыс.руб.

4.9. Информация об остатках средств кредитных организаций

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Кредиты, полученные от Банка России	342 009	510 394
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	342 009	510 394
Счета типа "Лоро"	3	1
Обязательства Банка по уплате процентов	451	972
Незавершенные переводы	26	25
Итого средства кредитных организаций	480	998

В течение 2019 года и в 1 квартале 2020 года Банк не допускал невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2020 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

4.10. Информация об остатках средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Государственные и муниципальные организации	504 095	601 459
Текущие/расчетные счета	159 269	182 065
Срочные депозиты	344 400	419 300
Обязательства по уплате процентов	426	94
Прочие юридические лица	3 926 259	4 064 305
Текущие/расчетные счета	1 366 442	1 119 335
Срочные депозиты	1 614 477	1 994 827
Субординированные займы	924 500	924 500
Обязательства по уплате процентов	20 840	25 643
Физические лица и индивидуальные предприниматели	6 100 809	6 209 434
Текущие/расчетные счета	716 231	750 317
Срочные депозиты	5 218 247	5 323 486
Обязательства по уплате процентов	166 331	135 631
<i>Корректировки стоимости привлеченных средств</i>	<i>92</i>	<i>136</i>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 531 255	10 875 334

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

Отрасль экономики	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Физические лица и индивидуальные предприниматели	5 950 816	6 062 045
Финансовые услуги	959 264	886 782
Недвижимость	885 647	957 191
Строительство	646 107	1 042 800
Деятельность органов государственной власти	625 472	243 593
Производство	526 742	525 761
Добывающая промышленность	303 033	300 518
Торговля	253 375	369 427

Общественное питание	129 233	155 357
Сельское хозяйство	88 603	144 716
Транспорт и связь	86 993	94 486
Услуги населению	31 121	33 637
Прочие виды деятельности	44 851	59 021
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 531 255	10 875 333

В 1 квартале 2020 года и в 2019 году Банк не допускал случая невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

4.11. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		до востребования и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	81 335	430	80 905	-	-	-
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:	81 335	430	80 905	-	-	-
в долларах США	11	11	-	-	-	-
в евро	12	-	12	-	-	-
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	120 335	49 002	14 980	6 527	4 768	45 058
Налоги к уплате	36 979	12 269	14 906	6 490	2 256	1 058
Прочие нефинансовые обязательства	83 356	36 733	74	37	2 512	44 000
Итого прочие обязательства	201 670					

По состоянию на 1 января 2020 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		до востребования и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	74 671	2 219	72 452	-	-	-
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:	74 671	2 219	72 452	-	-	-
в долларах США	9	9	-	-	-	-
в евро	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	63 020	38 453	6 374	6 768	332	11 093
Налоги к уплате	20 045	8 323	6 328	3 970	244	1 180
Прочие нефинансовые обязательства	42 975	30 130	46	2 798	88	9 913
Итого прочие обязательства	137 691	40 672	78 826	6 768	332	11 093

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

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

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Количество оплаченных долей (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество оплаченных долей (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Доли в уставном капитале	969 290	969 290	969 290	969 290
Итого уставный капитал	969 290	969 290	969 290	969 290

Номинальная стоимость одной доли составляет 1 000 (одна тысяча) рублей.

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Размер доли, принадлежащей кредитной организации, с указанием даты (дат) перехода соответствующей доли к кредитной организации – отсутствует.

Обязательства по выплате участнику (участникам) кредитной организации, подавшему заявление о выходе из кредитной организации, действительной стоимости его доли в уставном капитале кредитной организации с указанием сроков исполнения этих обязательств – отсутствуют.

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

4.13. Информация об условных обязательствах

У Банка имеются условные обязательства кредитного характера, такие как: неиспользованные кредитные линии, банковские гарантии и аккредитивы.

Банковские гарантии - один из способов обеспечения исполнения обязательств, при котором банк (гарант) выдает по просьбе должника (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору (бенефициару) денежную сумму при предоставлении им требования об её уплате.

Банк выдает:

- банковские гарантии в обеспечение исполнения прочих обязательств,
- конкурсные (тендерные) гарантии, используемые для целей 44-ФЗ от 05.04.2013г.

Размер комиссионного вознаграждения за выдачу гарантии устанавливается индивидуально для каждой операции. Имущество, предлагаемое в залог, может находиться как в собственности заёмщика, так и в собственности третьих лиц. Имущество, предлагаемое в залог, не может быть обременено обязательствами (должно быть полностью оплачено, не является предметом залога и т.п.). В Банке также действует экспресс программа одобрения для малого и среднего бизнеса с лимитом одобрения до 10 млн руб. без поручительств и обеспечения.

Ниже приведена информация в отношении условных обязательств кредитного характера в разрезе инструментов в соответствии с формой отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментов»:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	1 103 705	969 723
Выданные гарантии и поручительства	4 591 071	6 157 056
Аккредитивы	-	1 927
Резервы на возможные потери	(49 906)	(63 199)
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ	(19 861)	(5 752)
Итого	5 625 009	7 059 755

Дополнительно в публикуемой форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» в части неиспользованных кредитных линий включены внебалансовые счета 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий», счета 963 «Обязательства по поставке денежных средств», счета 965 «Обязательства по поставке ценных бумаг» и счета 969 «Обязательства по поставке денежных средств».

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Чистая прибыль Банка за 1 квартал 2020 года составила 29 636 тыс.руб., прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль составил 378 тыс.руб. Совокупный финансовый результат Банка за 2019 год составил 29 258 тыс.руб.

5.1. Процентные доходы и расходы

Ниже представлена информация по процентным доходам (расходам), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Наименование статьи	01.04.2020	01.04.2019
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
от кредитов, предоставленных юридическим лицам	156 638	258 577
от размещения средств в Банке России	56 235	36 484
от кредитов, предоставленных физическим лицам	36 952	52 380
от размещения средств в кредитных организациях	5 316	8 071
Итого процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки	255 141	355 512
Прочие процентные доходы	3 858	11 429
Всего процентные доходы	258 999	366 941
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
по привлеченным средствам физических лиц	86 647	94 855
по привлеченным средствам юридических лиц	72 660	67 129
по привлеченным средствам Банка России	6 059	5 346
по размещенным средствам в иностранной валюте в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам	70	71
Всего процентные расходы	165 436	167 401
Чистые процентные доходы	93 563	199 540

5.2. Комиссионные доходы и расходы		
Наименование статьи	01.04.2020	01.04.2019
Комиссионные доходы		
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	25 102	1 684
от расчетного и кассового обслуживания	17 880	25 737
от открытия и ведения банковских счетов	11 763	10 882
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	9 566	4 608
от операций с валютными ценностями	7 830	4 280
от осуществления переводов денежных средств	3 222	4 093
от других операций	1 303	1 722
Итого комиссионных доходов	76 666	53 006
Комиссионные расходы		
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	5 707	1 591
по переводам денежных средств, включая услуги платежных и	2 178	2 113
по операциям с валютными ценностями	2 176	5 009
от других операций	1 216	1 218
за расчетное и кассовое обслуживание	744	257
за открытие и ведение банковских счетов	155	181
расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	60	60
по полученным банковским гарантиям и поручительствам	-	392
Итого комиссионных расходов	12 236	10 821
Чистые комиссионные доходы	64 430	42 185

5.3. Прочие операционные доходы		
Наименование статьи	01.04.2020	01.04.2019
от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	17 025	372
по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 689	235

Наименование статьи	01.04.2020	01.04.2019
по операциям с основными средствами, активами в форме права пользования, относящимися к основным средствам, и нематериальными активами	2 188	-
от операций по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	1 805	1 524
от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	1 795	61
от аренды	1 180	93
по другим банковским операциям и сделкам	577	714
по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	545	7 343
связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	274	174
от оказания консультационных и информационных услуг	72	93
прочие операционные доходы	66	986
Итого	28 216	11 595

5.4. Операционные расходы

Наименование статьи	01.04.2020	01.04.2019
на содержание персонала, включая налоги	112 595	119 598
организационные и управленческие расходы	47 757	53 537
амортизация по основным средствам, активам в форме права пользования, относящимся к основным средствам, и нематериальным активам	19 171	15 437
расходы по операциям с основными средствами, активами в форме права пользования, относящимися к основным средствам, нематериальными активами	11 965	10 008
расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	4 627	7
прочие операционные расходы	2 865	20
расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	2 535	3 672
прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	1 258	1 612
расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	191	-
расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	25	300
Итого	202 989	204 191

5.5. Информация об изменении резервов на возможные потери

Ниже представлена таблица по изменению резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам, и по резервам по прочим потерям за 1 квартал 2020 года:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства некредитного характера	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина оценочного резерва по состоянию на 01.01.2020г.	(1 771)	(830 879)	(43 086)	(27)	(68 951)	(944 714)
Реклассификация	-	7	(7)	-	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(41)	(202 825)	1 522	(1)	19 045	(182 300)
Списания	-	1 673	114	-	-	1 787
Проданная, уступленная задолженность	-	23 244	24	-	-	23 268
Величина резерва под обесценение по	(1 812)	(1 008 780)	(41 433)	(28)	(49 906)	(1 101 959)

	Средства в кредит- ных орга- низациях	Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	Прочие активы	Условные обязательства некредитного характера	Условные обязательства кредитного характера	Всего
состоянию на 01.04.2020г.						
Признание ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО (IFRS) 9	-	191 455	(134)	-	(19 861)	171 460
Признание ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО (IFRS) 9 по проданной уступленной задолженности	-	(1 553)	-	-		(1 553)
Величина оценочного резерва по состоянию на 01.04.2020г.	(1 812)	(818 878)	(41 567)	(28)	(69 767)	(932 052)
За 2019 год:						
	Средства в кредит- ных орга- низациях	Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	Прочие активы	Условные обязательства некредитного характера	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2019г.	(95)	(678 947)	(129 052)	(67)	(99 404)	(907 565)
Изменения, вызванные реформацией баланса в связи с изменениями в бухгалтерском учете	-	(81 984)	81 984	-	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(1 676)	(307 072)	(13 909)	40	36 205	(286 412)
Списания	-	15 226	17 731	-	-	32 957
Проданная, уступленная задолженность	-	49 634	141	-	-	49 775
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2020г.	(1 771)	(1 003 143)	(43 105)	(27)	(63 199)	(1 111 245)
Признание ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО (IFRS) 9	-	176 000	19	-	(5 752)	170 267
Признание ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО (IFRS) 9 по проданной уступленной задолженности	-	(3 736)	-	-	-	(3 736)
Величина оценочного резерва по состоянию на 01.01.2020г.	(1 771)	(830 879)	(43 086)	(27)	(68 951)	(944 714)

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

	01.04.2020	01.04.2019
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(223 413)	35 544
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	283 086	(12 328)

5.7. Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждение работникам, выплаченное в течение 1 квартала 2020 года, составило 89 968 тыс.руб. (за аналогичный период 2019 года – 78 214 тыс.руб.).

5.8. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

Статьи доходов и расходов, подлежащих отдельному раскрытию

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

	01.04.2020	01.04.2019
Доходы от выбытия (реализации) ОС	2 187	-
Расходы по выбытию (реализации) ОС	(985)	(2 423)
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3 160	7 343
Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(4 627)	(307)
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	(265)	4 613

Финансовый результат (убыток) от выбытия составил 265 тыс.руб. Данный финансовый результат отражен в составе операционных доходов.

В течение 2019 и 1 квартала 2020 года к ООО КБЭР «Банк Казани» не было предъявлено исков, имеющих существенный характер для Банка.

Доходы от поступления в возмещение причиненных Банку убытков за 1 квартал 2019 года составили 6 тыс.руб. и отражены в строке «Операционные доходы» Отчета о финансовых результатах. Расходы по судебным и арбитражным издержкам, отраженным в строке «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах по итогам 1 квартала 2019 года составили 27 тыс.руб.

Доходы от поступления в возмещение причиненных Банку убытков по итогам 1 квартала 2019 года составили 8 тыс.руб. и отражены в строке «Операционные доходы». Расходы по судебным и арбитражным издержкам, отраженным в строке «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах по итогам 1 квартала 2019 года отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

По итогам 1 квартала 2020 года уставный капитал Банка остался неизменным и составил 969 290 тыс.руб.

За 1 квартал 2020 года Банком была получена прибыль в размере 29 636 тыс.руб. Прочий совокупный убыток, за вычетом налога на прибыль, составил 378 тыс.руб. Таким образом, общий совокупный доход по итогам 1 квартала 2020 года составил 29 258 тыс.руб.

Постатейный анализ прочего совокупного дохода представлен ниже:

Наименование статьи	01.04.2020	01.04.2019
Финансовый результат за отчетный период	29 258	35 584
Прибыль (убыток) за отчетный период	29 636	34 280
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль, всего, в том числе:	(378)	1 304
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(378)	-
- Изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	(473)	-
- Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	95	-
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	1 304
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 304

- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-
- Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-

По итогам 2019 года было принято решение не выплачивать дивиденды своим участникам (по итогам 2018 года дивиденды своим участникам также не выплачивались).

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1. О результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	01.04.2020	01.04.2019
Наличные денежные средства и остатки по счетам в Банке	2 888 434	1 355 318
Средства в кредитных организациях	411 087	276 617
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Банке России	(74 978)	(81 774)
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 224 543	1 550 161

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования, и на 1 апреля 2020 года составили 74 978 тыс.руб. (на 1 апреля 2019 года – 81 774 тыс.руб.).

В состав статьи «Средства в кредитных организациях» по состоянию на 1 апреля 2020 года не включаются средства Банка, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях, классифицированные Банком во II категорию качества в сумме 94 140 тыс.руб. (сформированный резерв на возможные потери - 1 812 тыс.руб.).

В состав статьи «Средства в кредитных организациях» по состоянию на 1 апреля 2019 года не включаются средства Банка, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях, классифицированные Банком во II категорию качества в сумме 163 тыс.руб. (резерв на возможные потери - 2 тыс.руб.) и в V категорию качества в сумме 86 тыс.руб. (резерв на возможные потери - 86 тыс.руб.).

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

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Кредитные средства, не использованные ввиду ограничений по их использованию, отсутствовали.

8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

8.1. Информация о подверженности рискам и причинах возникновения рисков

Для обеспечения надлежащего управления рисками и капиталом и получения объективной информации о состоянии и размере принятых и потенциальных рисков в Банке функционирует система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Она включает в себя непрерывное последовательное проведение идентификации, мониторинга, оценки рисков, воздействия на риски в соответствии с

выбранными Банком подходами и методами, определения текущей потребности в капитале по каждой группе рисков, а также оценки эффективности системы управления рисками и капиталом.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление кредитным риском, рыночным риском, операционным риском, риском ликвидности, процентным риском, риском концентрации, а также нефинансовыми рисками и иными рисками, присущими деятельности Банка. К источникам возникновения отдельных видов рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства контрагента перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора, ухудшение финансового положения контрагента;

- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют;

- по операционному риску – ошибки и недостатки внутренних процессов, действия персонала, сбои систем и оборудования, внешние факторы;

- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

- по риску ликвидности – несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка по срокам их погашения (востребования) и (или) непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по риску концентрации – значительный объем требований к одному контрагенту (группе связанных контрагентов), значительный объем вложений в инструменты одного типа, значительный объем кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне или номинированных в одной валюте, зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

8.2. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления рисками и методах оценки рисков

Система управления рисками и капиталом Банка представляет собой совокупность методов, приемов и мероприятий, позволяющих в определенной степени прогнозировать (выявлять) наступление рискованных событий, оценивать и принимать меры к исключению или снижению отрицательных последствий наступления таких событий, обеспечивая оптимальное соотношение доходности и риска по совершаемым операциям, а также осуществлять оценку достаточности капитала и определять требования к капиталу для покрытия рисков.

Главными целями построения системы управления рисками и капиталом в Банке являются:

- обеспечение и защита интересов участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка в долгосрочной перспективе;

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала;

- обеспечение приемлемого уровня и структуры рисков, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, и его стратегическим задачам;

- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;

- обеспечение финансовой устойчивости Банка и его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе;

- повышение эффективности управления капиталом и увеличение рыночной стоимости Банка;

- разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления текущей деятельности Банка в сфере управления рисками и капиталом.

Основными методами ограничения и снижения рисков, принятыми в Банке, являются:

- 1) Уклонение от риска – создание условий, исключающих появление причин и факторов риска и, тем самым, предотвращение наступления рискованного события или уменьшение вероятности его наступления.

- 2) Лимитирование – установление количественного ограничения на определенные операции Банка.

- 3) Компенсация рисков – действия Банка, направленные на разработку и реализацию превентивных мероприятий снижению уровня риска. В рамках использования метода компенсации риска может применяться резервирование – способ снижения отрицательных последствий

наступления рисков событий путем создания фондов возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям, установленным Банком России.

4) Мониторинг уровня рисков – постоянная систематическая оценка рисков с целью своевременного обнаружения признаков возникновения рисков событий.

5) Диверсификация рисков – процесс распределения средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

6) Страхование – способ снижения рисков посредством передачи риска (ответственности за результаты негативных последствий) за определенное вознаграждение страхователю, т.е. в распределении ущерба между участниками страхования. В рамках использования метода страхования в отношении ограничения рисков финансовых операций может применяться хеджирование – система мер, позволяющих исключить или ограничить риски финансовых операций в результате неблагоприятных изменений курса валют, цен на товары, процентных ставок и иных параметров.

Конкретный набор методов ограничения и снижения риска определяется в зависимости от вида риска.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. В первую очередь, Банком используются подходы к оценке рисков, установленные Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. В рамках внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, проводит стресс-тестирование и моделирует сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Действующие внутренние документы Банка, устанавливающие процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, процедуры проведения стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями Банка России, установленными Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России №3624-У).

8.3. Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями включая описание способов определения концентрации рисков, описание характеристик различных видов концентрации риска, величину подверженности риску концентрации по видам финансовых инструментов

Политика и процедуры Банка включают в себя принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями рисков. Банк определяет концентрацию рисков на основании требований Главы 7 Приложения к Указанию Банка России № 3624-У, учитывая при этом различные формы концентрации рисков, а именно:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);

– зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях выявления и оценки риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации и степень диверсификации портфелей Банка с учетом взаимосвязей между отдельными видами рисков:

1) Обязательные нормативы Банка России, ограничивающие концентрацию рисков на одного заемщика (группу связанных заемщиков), максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупную величину риска по инсайдерам Банка и максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц).

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение норматива, в % на дату	
		на 01.04.2020	на 01.01.2020
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25%, max	21,3	21,3
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800%, max	262,1	287,1
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3%, max	-*	0,3
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20%, max	10,8	9,9

* норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) с 01 января 2020 года отменен

2) Максимальная доля требований к контрагентам одного вида деятельности (сектора экономики) определяется как отношение суммарного объема требований к контрагентам одного вида деятельности к общей величине ссудной задолженности Банка. Данный показатель ограничивает риск возникновения значительного объема требований к контрагентам в одном секторе экономики. Для целей оценки уровня риска концентрации в Банке применяется собственная отраслевая классификация, используемая для установления лимитов и контроля риска концентрации, согласно которой отнесение контрагента к определенной отрасли осуществляется на основе данных о его фактической деятельности. Распределение ссудной задолженности клиентов по отраслям раскрыто в пункте 5.4 настоящей Информации.

3) Концентрация риска по требованиям к контрагентам, осуществляющим свою деятельность в одной географической зоне определяется как отношение требований (ссудной и приравненной к ней задолженности, средств, размещенных в кредитных организациях, вложений в ценные бумаги, внебалансовых обязательств, номинальной стоимости ПФИ) к контрагентам – юридическим лицам, включая кредитные организации, контрагентам – физическим лицам, эмитентам (контрольным лицам), находящимся и осуществляющим свою хозяйственную деятельность в одном регионе, к совокупной величине требований и внебалансовых обязательств под риском. Данные о риске концентрации по географическим зонам в соответствии с требованиями по составлению формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации» по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года приведены в таблице:

Географическая зона	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Кредитные требования, тыс.руб.	Доля в общем объеме аналогичных требований, %	Кредитные требования, тыс.руб.	Доля в общем объеме аналогичных требований, %
Республика Татарстан	9 320 407	67,34	9 757 433	61,72
г.Москва и Московская область	2 259 128	16,32	2 849 764	18,03
Ленинградская область	882 239	6,37	891 470	5,64
Самарская область	473 587	3,42	497 508	3,15
Чеченская Республика	149 080	1,08	462 999	2,93
Нижегородская область	82 384	0,60	109 694	0,69
Республика Башкортостан	79 895	0,58	80 007	0,51
Республика Дагестан	74 867	0,54	74 891	0,47
Республика Крым	59 245	0,43	109 775	0,69
Краснодарский край	44 254	0,32	74 170	0,47
Прочие	415 464	3,00	901 129	5,70
Итого	13 840 550	100,00	15 808 840	100,00

4) Концентрации риска по требованиям, номинированным в одной иностранной валюте для Банка не характерна, ввиду незначительной подверженности данному аспекту риска концентрации, поскольку сумма активов, номинированных в отдельной иностранной валюте не превышает 10% от общей суммы рублевого эквивалента совокупной балансовой стоимости активов Банка.

Данный перечень не является исчерпывающим, Банк также учитывает иные формы риска концентрации в рамках процедур управления риском концентрации в соответствии с утвержденными внутренними нормативными документами. В течение 1 квартала 2020 года существенных изменений в процедуры управления риском концентрации не вносилось.

8.4. Кредитный риск по классам финансовых активов

Кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Дефолт – невыполнение заемщиком обязательств перед Банком по возврату основного долга или начисленным процентным доходам на непогашенную часть основного долга сроком более 90 непрерывных календарных дней со дня возникновения просроченной задолженности. Данное определение применяется ко всем финансовым инструментам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности дефолта на определенном временном горизонте.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ) на каждую отчетную дату. Оценка ОКУ отражает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, временную стоимость денег и всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Управление кредитным риском, модели обесценения

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях контрагента;
- нарушение условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
- иные существенные события, оказывающие влияние на обесценение финансовых активов.

ОКУ в пределах 12 месяцев – это часть кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, которая представляет собой ОКУ в результате дефолтов по этому финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ в пределах 12 месяцев – это все суммы недобора денежных средств, который будет иметь место в том случае, если дефолт возникнет в пределах 12 месяцев после отчетной даты (или более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента составляет меньше 12 месяцев).

ОКУ за весь срок – это ОКУ, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего предполагаемого срока его действия.

Для целей оценки ОКУ по финансовым активам Банк применяет трехэтапную модель обесценения. Подход к признанию ОКУ и процентов для каждой из стадий обесценения приведен в следующей таблице:

Параметр	Стадия 1 (Этап 1)	Стадия 2 (Этап 2)	Стадия 3 (Этап 3)
Признание ОКУ	ОКУ на срок 12 мес.	ОКУ на весь срок действия финансового актива	ОКУ на весь срок действия финансового актива
Признание процентов	От балансовой стоимости актива	От балансовой стоимости актива	От чистой стоимости (балансовой стоимости за вычетом ОКУ)

Стадия 1. Бесп проблемные активы

Стадия 1 включает необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска с момента их первоначального признания, либо у которых кредитный риск сам по себе низкий на дату составления отчетности. Для этих финансовых инструментов, отнесенным в Стадию 1:

- ОКУ признаются исходя из 12 месяцев после отчетной даты и представляют собой часть ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия финансового актива, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев с отчетной даты как следствие дефолта по данному финансовому активу, за исключением финансовых активов, срок погашения которых превышает 12 месяцев и к которым предъявляются особые требования к оценке в соответствии с п.В5.5.14. Приложения В к МСФО 9;

- процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива, т.е. до вычета резерва под кредитные потери.

При первоначальном признании финансовые инструменты, которые не являлись обесцененными на момент первоначального признания, относятся к Стадии 1.

Финансовые активы, по которым допущена просроченная задолженность по основному долгу и (или) процентным платежам сроком свыше 30 непрерывных календарных дней, не могут быть отнесены к Стадии 1 и должны быть классифицированы в более низкую стадию обесценения.

Стадия 2. Активы с ухудшением кредитного качества

Стадия 2 включает необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания. Для этих финансовых инструментов, отнесенным в Стадию 2:

- ОКУ признаются исходя из всего срока действия финансового инструмента и представляют собой ожидаемые кредитные потери как результат дефолта, который может возникнуть на протяжении всего срока действия финансового актива;

- процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива, т.е. до вычета резерва под кредитные потери.

При первоначальном признании финансовый актив, оцениваемый на индивидуальной основе, относится к Стадии 2 на основании внутреннего рейтинга в соответствии с подходом, определенным во внутренней методике оценки ожидаемых кредитных убытков.

При последующей оценке финансовый актив должен быть отнесен в Стадию 2, если по данному финансовому активу допущена просроченная задолженность по основному долгу и (или) процентным платежам сроком свыше 30 непрерывных календарных дней, но не более 90 непрерывных календарных дней.

Стадия 3. Обесцененные кредиты

Стадия 3 включает финансовые активы, относительно которых есть объективные свидетельства обесценения (наличие просроченной задолженности свыше 90 календарных дней и других критериев дефолта, описанных во внутренней методике оценки ОКУ) на дату составления отчетности.

Для этих финансовых инструментов, отнесенным в Стадию 3:

- ОКУ признаются исходя из всего срока действия финансового инструмента и представляют собой ожидаемые кредитные потери как результат дефолта, который может возникнуть на протяжении всего срока действия финансового актива;

- процентные доходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва на кредитные потери), а не к валовой балансовой стоимости.

Финансовые активы, отнесенные в Стадию 3, признаются Банком кредитно-обесцененными.

По приобретенным правам требования и иным финансовым активам, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, на дату первоначального признания оценочный резерв под ОКУ не формируется.

Ниже представлена информация о подверженности Банка кредитному риску в разрезе видов финансовых инструментов по состоянию на 01.04.2020г.

Наименование актива	Стоимость активов (инструментов)	Резервы, сформированные в соответствии с 590-П и 611-П	Оценочные резервы под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Средства в кредитных организациях	505 226	(1 812)	(1 812)
Ссудная задолженность	9 067 202	(1 008 780)	(818 878)

Условные обязательства кредитного характера (НКЛ, БГ и аккредитивы)	5 694 776	(49 906)	(69 767)
Условные обязательства некредитного характера	-	(28)	(28)
Прочие активы	255 707	(41 252)	(41 386)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	139 395	(181)	(181)
Итого	15 662 306	(1 101 959)	(932 052)
На 01.01.2020г.:			
Наименование актива	Стоимость активов (инструментов)	Резервы, сформированные в соответствии с 590-П и 611-П	Оценочные резервы под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Средства в кредитных организациях	465 733	(1 771)	(1 771)
Ссудная задолженность	11 454 475	(1 003 143)	(827 143)
Условные обязательства кредитного характера (НКЛ, БГ и аккредитивы)	7 128 706	(63 199)	(68 951)
Условные обязательства некредитного характера	-	(27)	(27)
Прочие активы	135 153	(42 997)	(42 978)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	159 422	(108)	(108)
Итого	19 343 489	(1 111 245)	(940 978)

Ниже приведена информация о подверженности кредитному риску по видам заемщиков в разрезе стадий обесценения и категорий качества по ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2020г.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Банк России				
Валовая балансовая стоимость	2 030 836	-	-	2 030 836
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-	-
Балансовая стоимость	2 030 836	-	-	2 030 836
Кредитные организации				
Валовая балансовая стоимость	244 369	-	-	244 369
1 категория качества	200 026	-	-	200 026
2 категория качества	44 343	-	-	44 343
Оценочный резерв под ОКУ	(914)	-	-	(914)
Балансовая стоимость	243 455			243 455
Юридические лица				
Валовая балансовая стоимость	4 092 964	694 762	784 585	5 572 311
1 категория качества	657 279	-	-	657 279
2 категория качества	3 343 707	127 724	14 458	3 485 889
3 категория качества	74 977	484 159	136 970	696 106
4 категория качества	1 845	82 879	3 957	88 681
5 категория качества	15 156	-	629 200	644 356
Оценочный резерв под ОКУ	(142 241)	(41 923)	(529 714)	(713 878)
Балансовая стоимость	3 950 723	652 839	254 871	4 858 433
Физические лица				
Валовая балансовая стоимость	1 017 131	20 989	181 567	1 219 687
1 категория качества	377 801	-	-	377 801
2 категория качества	519 798	38	-	519 836
3 категория качества	111 978	10 068	18 193	140 239

4 категория качества	7 474	9 485	15 568	32 527
5 категория качества	80	1 398	147 806	149 284
Оценочный резерв под ОКУ	(5 646)	(3 735)	(93 152)	(102 534)
Балансовая стоимость	1 011 485	17 254	88 415	1 117 153

Далее приведены изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, включая начисленные процентные доходы, и причины таких изменений на 01.04.2020г.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредитные организации				
На 01.01.2020	(510)	-	-	(510)
Изменения по вновь выданным кредитам	61	-	-	61
Изменения по кредитам, признание которых прекращено	-	-	-	-
Прочие изменения	(465)	-	-	(465)
На 01.04.2020	(914)	-	-	(914)
Юридические лица				
На 01.01.2020	(114 181)	(37 068)	(579 742)	(730 991)
Изменения по вновь выданным кредитам	(58 527)	(2 135)	(1 218)	(61 880)
Изменения по кредитам, признание которых прекращено	21 186	3 787	46 945	71 918
Изменения, вызванные переводом в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	-	(11 125)	12 021	896
Изменения, вызванные переводом в 12-месячные кредитные убытки (из Стадии 2 в Стадию 1)	(99)	1 568	-	1 469
Прочие изменения	9 289	3 050	(7 629)	4 710
На 01.04.2020	(142 332)	(41 923)	(529 623)	(713 878)
Физические лица				
На 01.01.2020	(1 441)	(2 536)	(91 664)	(95 641)
Изменения по вновь выданным кредитам	(2 047)	-	-	(2 047)
Изменения по кредитам, признание которых прекращено	52	1 503	2 240	3 795
Изменения, вызванные переводом в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	50	(3 336)	-	(3 286)
Изменения, вызванные переводом в 12-месячные кредитные убытки (из Стадии 2 в Стадию 1)	(3)	13	-	10
Прочие изменения	(2 257)	621	(3 729)	(5 365)
На 01.04.2020	(5 646)	(3 735)	(93 153)	(102 534)

Объемы и сроки просроченной ссудной задолженности

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности на основании формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность:	-			
- до 30 дней	-	7 862	19 257	27 119

- на срок от 31 до 90 дней	-	13 546	16 603	30 149
- на срок от 91 до 180 дней	-	54 224	16 248	70 472
- на срок более 180 дней	-	423 089	97 947	521 036
Всего просроченной задолженности	-	498 721	150 055	648 776

По состоянию на 1 апреля 2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 7,9% от общей величины ссудной задолженности и 5% от общей величины активов Банка.

Сведения по состоянию на 1 января 2020 года:

	Ссуды клиентам- кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющиеся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	-	86 307	70 088	156 395
- на срок от 31 до 90 дней	-	8 901	16 578	25 479
- на срок от 91 до 180 дней	-	30 804	3 071	33 875
- на срок более 180 дней	-	411 991	100 003	511 994
Всего просроченной задолженности	-	538 003	189 740	727 743

По состоянию на 1 января 2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 6,8% от общей величины ссудной задолженности и 5,4% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по требованиям по получению процентных доходов по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее:

	Требования по получению процентов к клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Требования по получению процентов к физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность:			
- до 30 дней	170	353	523
- на срок от 31 до 90 дней	297	274	571
- на срок от 91 до 180 дней	1 375	942	2 317
- на срок более 180 дней	45 086	13 849	58 935
Всего просроченной задолженности	46 928	15 418	62 346

По состоянию на 1 апреля 2020 года доля просроченной задолженности по требованиям по получению процентных доходов составила 0,8% от общей величины ссудной задолженности и 0,5% от общей величины активов Банка.

Сведения по состоянию на 1 января 2020 года:

	Требования по получению процентов к клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Требования по получению процентов к физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность:			
- до 30 дней	2 363	641	3 004
- на срок от 31 до 90 дней	219	386	605
- на срок от 91 до 180 дней	1 398	117	1 515
- на срок более 180 дней	46 004	14 966	60 970
Всего просроченной задолженности	49 984	16 110	66 094

По состоянию на 1 января 2020 года доля просроченной задолженности по требованиям по получению процентных доходов составила 0,6% от общей величины ссудной задолженности, и 0,5% от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация по просроченной ссудной задолженности по географическим зонам по состоянию на 01.04.2020г. и на 01.01.2020г.

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам
Республика Татарстан	487 898	125 225	537 338	164 280
Другие российские регионы	10 823	24 830	665	25 460
Итого	498 721	150 055	538 003	189 740

Анализ обеспечения

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Обеспечение I категории качества	462 216	665 117
Гарантийный депозит	462 216	665 117
Обеспечение II категории качества	1 585 053	1 677 653
Недвижимость	1 163 053	1 221 139
Транспортные средства	337 992	369 918
Машины и оборудование	84 008	86 596
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, в т.ч.:	4 410 105	4 636 551
Недвижимость	3 135 421	3 226 261
Транспортные средства	547 404	450 065
Машины и оборудование	254 550	263 692
Залог залогового счета	427 370	582 453
Иное обеспечение	45 360	114 080
Итого	6 457 374	6 979 321

Далее представлена классификация ссудной задолженности с учетом обеспечения, снижающего величину расчетного резерва по состоянию на 01.04.2020г.

	Активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
Межбанковские кредиты и депозиты	2 273 342	(887)	(887)
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	5 438 505	(888 714)	(737 163)
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 173 147	(162 611)	(149 923)
Требования по начисленным процентам, расчеты по процентам	182 395	(122 408)	(120 807)
Итого	9 067 389	(1 174 620)	(1 008 780)
На 01.01.2020г.			
	Активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
Межбанковские кредиты и депозиты	4 603 197	(422)	(422)
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	5 549 947	(813 816)	(719 421)
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 112 881	(162 158)	(150 253)
Требования по начисленным процентам, расчеты по процентам	187 538	(133 554)	(133 047)
Итого	11 453 563	(1 109 950)	(1 003 143)

Требования, классифицированные в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов, в залоге по которым числится депозит юридического лица	42 000	680
Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом)	42 000	400
Сумма фактически созданного резерва	-	20

По состоянию на 1 апреля 2020 года остаток имущества, полученного в результате обращения Банком взыскания на залоговое обеспечение, составил:

Характер обеспечения	Балансовая стоимость обеспечения
Недвижимость	202 219
Оборудование	-
Прочее	-

По состоянию на 1 января 2020 года:

Характер обеспечения	Балансовая стоимость обеспечения
Недвижимость	162 674
Оборудование	-
Прочее	186

Прогнозная информация определения ожидаемых кредитных убытков

Для расчета ОКУ Банком проводится корректировка информации для отражения прогнозов в отношении будущих экономически условий, т.е. оценивается влияние макроэкономических условий (сценариев) на величину ожидаемых убытков Банка.

Банк проводит анализ данных за прошлые периоды и определяет ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ОКУ в зависимости от вида контрагента.

Прогноз изменения факторов определяется на основе прогнозов на заверченный год:

- Банка России, определенных в Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики,

- прогнозов Министерства экономического развития России, определенных в Прогнозе социально-экономического развития Российской Федерации.

- прогнозов Социально-экономического положения Республики Татарстан.

В качестве технической поддержки анализа макроэкономических параметров выступает программное обеспечение, позволяющее проводить математический анализ показателей и выявлять корреляцию макроэкономических показателей с качеством кредитного портфеля Банка.

В качестве источника данных используется открытая информация, полученная из внешних информационных систем, от банковских ассоциаций, международных финансовых институтов, а также глобальных компьютерных сетей для обмена информацией.

Банк производит анализ ряда макроэкономических параметров с целью выявления зависимости между изменением макроэкономического параметра и ростом (снижением) вероятности дефолта по бизнес-моделям, в частности, следующих показателей:

- реальные доходы населения по отношению к аналогичному периоду прошлого года;
- оборот розничной торговли по отношению к аналогичному периоду прошлого года;
- численность зарегистрированных безработных по отношению к аналогичному периоду прошлого года;

- суммарная просроченная задолженность по заработной плате по отношению к аналогичному периоду прошлого года;

- оборот организаций по отношению к аналогичному периоду прошлого года;

- ключевая ставка за аналогичный период прошлого года;

- индекс потребительских цен за аналогичный период прошлого года;

- индекс промышленного производства за аналогичный период прошлого года;

- изменение ВВП относительно аналогичного периода прошлого года.

В отношении данных показателей выявляется зависимость между изменением макроэкономических параметров и ростом (снижением) вероятности дефолта по бизнес-моделям Банка.

8.5. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Совокупная величина рыночного риска включает в себя следующие составляющие – процентный риск торгового портфеля, фондовый риск, валютный риск и товарный риск.

1) Процентный риск торгового портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю. Процентный риск торгового портфеля рассчитывается по следующим финансовым инструментам:

- долговым ценным бумагам (в том числе ценным бумагам, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации, к которым относятся ипотечные сертификаты участия);

- долевым ценным бумагам с правом конверсии в долговые ценные бумаги;

- неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;

- производным финансовым инструментам, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные выше, индексы ценных бумаг, договорам, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;

- требованиям или обязательствам по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива), по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск;

- производным финансовым инструментам, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договорам, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото;

- кредитным производным финансовым инструментам (кроме свопов на совокупный доход, базисным активом которых являются ценные бумаги, включаемые в расчет фондового риска).

Величина процентного риска определяется с учетом внебалансовых требований и обязательств по поставке ценных бумаг по договорам купли-продажи ценных бумаг, по которым дата первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг не наступила на дату расчета рыночного риска и на которые не распространяется действие Положения Банка России от 04.07.2011г. №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

2) Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

3) Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

4) Товарный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен. Оценка товарного риска производится в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);

- полученного залога в виде товаров;

- производных финансовых инструментов, базисным активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Требования к капиталу на покрытие рыночного риска определяются в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России № 511-П, и принимаются в расчет нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0 с коэффициентом 12,5:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Рыночный риск (взвешенная величина), в том числе:	542 514	564 555
Процентный риск	17 764	18 020
Фондовый риск	23 874	27 144
Валютный риск	-	-
Товарный риск	1 763	-

Банком с установленной периодичностью (не реже одного раза в месяц) проводится анализ чувствительности к реализации процентного риска торгового портфеля, фондового риска и валютного риска путем определения влияния потенциальных потерь по инструментам, подверженным данным видам рисков, на финансовый результат и капитал Банка. Анализ чувствительности к реализации товарного риска Банком не проводится ввиду незначительной подверженности данному риску.

Анализ чувствительности к реализации процентного риска торгового портфеля подразумевает оценку чувствительности изменения стоимости финансового инструмента к изменению процентных ставок на 400 базисных пунктов с учетом дюрации по каждому отдельному инструменту. При подготовке анализа чувствительности к реализации процентного риска торгового портфеля используются следующие допущения:

1) Банк вправе не производить оценку чувствительности инструмента к изменению процентной ставки в случае, если срок от даты расчета до даты погашения (оферты) по данному инструменту составляет менее 3 месяцев.

2) Если эффективная доходность к погашению по финансовому инструменту на дату оценки принимает значение меньше нуля, то анализ чувствительности по данным инструментам не производится.

Оценка чувствительности стоимости долговых ценных бумаг Банка к изменениям процентных ставок по состоянию на 1 апреля 2020 года отражена в таблице ниже.

Вид финансового инструмента	RUB	USD	EUR
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	(6 150)	-	-
Корпоративные облигации	(1 632)	-	-
Облигации кредитных организаций	(2 810)	-	-
Облигации РФ (ОФЗ)	(1 707)	-	-
Облигации Банка России	-	-	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Организация (не КО)	-	-	-
Кредитная организация	-	-	-
Российская Федерация	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-
Итого совокупное влияние на финансовый результат	-	-	-

Аналогичные данные по состоянию на 1 января 2020 года:

Вид финансового инструмента	RUB	USD	EUR
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	(6 422)	-	-
Корпоративные облигации	(2 512)	-	-
Облигации кредитных организаций	(3 910)	-	-
Облигации РФ (ОФЗ)	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Организация (не КО)	-	-	-
Кредитная организация	-	-	-
Российская Федерация	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-
Итого совокупное влияние на финансовый результат	(6 422)	-	-

Анализ чувствительности к реализации фондового и валютного рисков производится с помощью показателя VaR (Value At Risk, далее – VaR). Цель использования данной модели заключается в том, что она позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на определенном горизонте планирования с заданным уровнем вероятности. При расчете оценки VaR используются цены закрытия долговых и долевого

инструментов Банка, котирующихся на ММББ, с использованием доверительного интервала, равного 99%. Банк рассчитывает величину VaR с учетом следующих допущений:

1) Закон распределения изменений стоимости считается близким нормальному, если прямо не доказано иное.

2) Расчет величины VaR по портфелю валют производится в отношении двух валют – доллара и евро.

В соответствии с принятой в Банке методикой расчета, убытки Банка от вложений в долевые ценные бумаги и открытые позиции в иностранной валюте при отрицательной динамике котировок ценных бумаг и курсов валют с вероятностью 99% не превысят следующую расчетную величину по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
(тыс.руб.)		
VaR по долевым ценным бумагам:		
дневной	(3 794)	(555)
квартальный	(35 943)	(28 276)
VaR по открытым позициям в иностранной валюте:		
дневной	(93)	(126)
квартальный	(882)	(1 195)

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло увеличение величины VAR по долевым ценным бумагам, данное увеличение связано с ростом волатильности по отдельным ценным бумагам в портфеле, которое обусловлено ситуацией на фондовом рынке.

8.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Возникновение риска ликвидности обусловлено следующими факторами:

Виды факторов	Факторы возникновения риска ликвидности
Внутренние	<p>Несовпадение сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям</p> <p>Снижение размера совокупного капитала Банка до степени приближения к несоответствию фактических значений обязательных нормативов ликвидности Банка значениям, установленным Инструкцией Банка России № 199-И.</p> <p>Высокая степень концентрации фондирования Банка – значительная зависимость от одного сектора финансового рынка или от небольшого числа клиентов в части привлечения депозитов.</p> <p>Потеря деловой репутации Банка.</p> <p>Наличие высокой степени концентрации кредитного риска, т.е. значительной суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.</p> <p>Реализация рыночного риска, выражающаяся в переоценке стоимости портфелей финансовых инструментов и невозможности реализации финансовых инструментов по ожидаемой цене.</p>
Внешние	<p>Изменение политической и экономической ситуации в стране, результатом чего является снижение спроса на кредитование.</p> <p>Утрата общего доверия к банковской системе, выражающаяся в оттоке вкладов и депозитов</p> <p>Проявления последствий роста кредитного риска (неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение заемщиками финансовых обязательств перед Банком)).</p> <p>Изменение стоимости привлечения ресурсов: колебание рыночных цен на биржевые активы, волатильность валютных курсов; динамика цен на фондовых рынках и т.д.</p> <p>Изменение действующего законодательства (если эти изменения затрагивают условия привлечения/размещения средств в кредитных организациях).</p>

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Процедуры управления риском ликвидности включают следующие этапы:

– идентификация (выявление) риска ликвидности, установление источников и факторов его возникновения;

- оценка риска ликвидности;
- управление риском ликвидности – принятие решений относительно уровней принимаемых рисков, методов и инструментов минимизации рисков, лимитов, ограничивающих риск, стресс-тестирование риска ликвидности;
- определение требований к капиталу в отношении риска ликвидности;
- контроль за риском ликвидности – проверка полноты и степени исполнения процедур управления риском, последующий контроль эффективности управления риском ликвидности;
- составление отчетности по управлению риском ликвидности.

В целях минимизации риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- определение и установление лимитов по показателям риска ликвидности;
- выделение определенной суммы капитала Банка, на покрытие риска ликвидности в соответствии с его актуальным уровнем.

Для оценки риска ликвидности с целью его минимизации Банк использует следующие методы:

- нормативный метод, который реализуется путем контроля выполнения Банком установленных нормативов ликвидности;
- оценка состояния ликвидности на различную временную перспективу в соответствии с реальными сроками реализации активов, погашения и востребования обязательств;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (стресс-тестирование).

Показатели ликвидности на 1 апреля 2020 года:

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение норматива, %
Мгновенной ликвидности (Н2)	15% min	298,4
Текущей ликвидности (Н3)	50% min	343,1
Долгосрочной ликвидности (Н4)	120% max	45,9

Показатели ликвидности на 1 января 2020 года:

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение норматива, %
Мгновенной ликвидности (Н2)	15% min	47,5
Текущей ликвидности (Н3)	50% min	168,9
Долгосрочной ликвидности (Н4)	120% max	82,5

Банк проводит гэп-анализ (метод оценки разрывов ликвидности) будущих притоков и оттоков денежных средств в разрезе отдельных групп срочности финансовых активов и обязательств.

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения активов и обязательств, включая выпущенные банковские гарантии, с учетом наращенных процентных доходов (расходов) по ним до даты завершения договора на основании формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 316 896	3 316 896	3 316 896	3 316 896	3 316 896	3 316 896	3 316 896
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	363 417	363 417	363 417	363 417	363 417	363 417	363 417
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 310 229	2 547 977	2 845 044	3 241 814	3 724 879	4 435 582	7 691 093
Прочие активы	120 328	132 279	132 279	132 279	132 279	132 279	132 279
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	6 110 870	6 360 569	6 657 636	7 054 406	7 537 471	8 248 174	11 503 685
ПАССИВЫ							

Средства кредитных организаций	16 039	16 039	16 039	76 118	209 007	315 130	342 487
Средства клиентов, в том числе	2 593 714	2 976 995	4 704 889	6 936 342	8 030 007	9 302 589	10 745 794
– вклады физических	674 278	918 915	2 507 783	4 288 743	4 978 127	5 548 402	5 778 742
Прочие обязательства	119 082	119 876	119 876	119 876	119 876	119 876	119 876
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 728 835	3 112 910	4 840 804	7 132 336	8 358 890	9 737 595	11 208 157
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	82 712	227 114	524 500	1 789 990	2 581 752	4 193 149	5 694 776
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	3 299 323	3 020 545	1 292 332	(1 867 920)	(3 403 171)	(5 682 570)	(5 399 248)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	120,9%	97,0%	26,7%	-26,2%	-40,7%	-58,4%	-48,2%

Аналогичные данные на 1 января 2020 года:

	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 432 177	1 432 177	1 432 177	1 432 177	1 432 177	1 432 177	1 432 177
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	343 387	343 387	343 387	343 387	343 387	343 387	343 387
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 637 847	4 988 007	5 327 669	5 788 049	6 204 877	6 787 786	10 190 389
Прочие активы	69 780	79 500	79 500	79 500	79 500	79 500	79 500
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	6 483 191	6 843 071	7 182 733	7 643 113	8 059 941	8 642 850	12 045 453
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	4 039	4 039	83 018	162 329	222 442	391 950	511 390
Средства клиентов, в том числе	2 545 135	3 268 596	4 509 325	6 408 384	7 782 069	9 325 135	11 155 893
– вклады физических	671 273	890 662	1 652 250	3 480 701	4 765 700	5 521 444	5 926 269
Прочие обязательства	91 717	93 034	93 034	93 034	93 034	93 034	93 034
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 640 891	3 365 669	4 685 377	6 663 747	8 097 545	9 810 119	11 760 317
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	24 540	379 439	2 599 571	3 105 617	3 828 806	4 595 165	7 126 779
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	3 817 760	3 097 963	(102 215)	(2 126 251)	(3 866 410)	(5 762 434)	(6 841 643)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	144,6%	92,0%	-2,2%	-31,9%	-47,7%	-58,7%	-58,2%

При этом в состав ликвидных активов включаются активы, отнесенные к I и II категории качества в соответствии с Положением № 590-П и Положением 611-П, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, а также денежные средства, средства на корреспондентских счетах и счетах клиринга, депозиты в Банке России, высоколиквидные ценные бумаги и иные инструменты.

В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов. Тем

не менее, депозиты представлены в таблицах по ликвидности в соответствии со сроками, определенными в договоре.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.04.2020г. составили 35,71% всех вложений в ценные бумаги (на 01.01.2019г. – 78,62%).

Кроме того, в целях поддержания ликвидности Банком размещены депозиты в Банке России. По состоянию на 01.04.2020г. сумма депозитов в Банке России составила 2 029 000 тыс.руб. со сроком размещения от 2 до 7 дней. По состоянию на 01.01.2020г. сумма депозитов в Банке России составила 3 911 000 тыс.руб. со сроком размещения от 8 до 30 дней.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля над риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

В целях проведения стресс-тестирования риска ликвидности идентифицирует входящие и исходящие денежные потоки по статьям активов и пассивов, ожидаемые в каждом анализируемом периоде в будущем, и результирующий чистый денежный поток с учетом:

- снижения стоимости ценных бумаг;
- неисполнения заемщиками финансовых обязательств перед Банком (в частности, пролонгация ссудной задолженности);
- снижения остатков на расчетных счетах юридических лиц;
- изъятия вкладов физических лиц и депозитов юридических лиц;
- возврата привлеченных Банком межбанковских кредитов и займов.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится по трем сценариям:

№	Стресс-	Ухудшение расчетных	Вероятность
1	Мягкий	Несущественное	Средняя
2	Умеренный	Существенное ухудшение	Низкая
3	Критический	Критичное ухудшение	Минимальная

Банк осуществляет расчет платежной позиции Банка по каждому из сценариев. По результатам стресс-тестирования регулярно (но не реже одного раза в месяц) формируется отчетность по рискам, а также заключение, содержащее оценку финансовой устойчивости Банка, вывод о необходимости (отсутствия необходимости) реализации мероприятий по восстановлению ликвидности. При наличии отрицательного разрыва ликвидности разрабатывается комплекс мероприятий по сохранению положительного уровня ликвидности.

Анализ финансовых активов, представленных по убыванию риска ликвидности, по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года приведен в таблице:

Финансовый актив	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Сумма, тыс.руб.	Доля в структуре активов, %	Сумма, тыс.руб.	Доля в структуре активов, %
Денежные средства и их эквиваленты	1 994 817	15,34	658 001	4,90
Средства в Банке России (за исключением ФОР)	818 639	6,30	310 116	2,31
Средства в кредитных организациях	503 414	3,87	463 962	3,46
Вложения в ценные бумаги	363 440	2,80	343 423	2,56
Чистая ссудная задолженность	8 249 878	63,46	10 627 332	79,19
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	641 914	4,94	690 227	5,14
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	139 214	1,07	159 314	1,19
Прочие активы	289 298	2,22	166 821	1,24
Итого активов	13 000 614	100,00	13 419 196	100,00

Анализ источников финансирования (фондирования), представленных по убыванию степени их востребования, по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года приведен в таблице:

Источник финансирования (фондирования)	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Сумма, тыс.руб.	Доля в структуре обязательств, %	Сумма, тыс.руб.	Доля в структуре обязательств, %
Средства Банка России	342 009	3,06	510 394	4,39
Средства кредитных организаций	480	0,01	998	0,01
Средства физических лиц (в т.ч. индивидуальные предприниматели)	5 934 478	53,04	6 073 803	52,20
Средства юридических лиц (в т.ч. субординированные кредиты)	4 596 777	41,08	4 801 531	41,26
Прочие обязательства	314 101	2,80	249 337	2,14
Итого обязательств	11 187 845	100,00	11 636 063	100,00

На случай возникновения чрезвычайных ситуаций в Банке разработан Порядок действий Банка в условиях реализации стресс-сценариев, в котором определены процедуры восстановления ликвидности, платежеспособности и уровня достаточности капитала Банка в случае признания финансового положения Банка в соответствии с данным планом «негативным (потенциально опасным)» или «критическим (опасным)». В случае признания финансового положения Банка негативным (потенциально опасным) Банком реализуются следующие мероприятия:

- привлечение межбанковских кредитов;
- привлечение финансирования путем продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (сделки РЕПО).

Если после применения вышеуказанных мероприятий состояние ликвидности не стабилизируется, производится реализация имеющихся на балансе Банка активов (в т. ч. путем уступки прав требования по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности) с целью оперативного получения денежных средств от продажи активов. На период сохранения дефицита ликвидности выдачи новых кредитов по решению Правления Банка приостанавливаются до момента стабилизации ситуации с ликвидностью.

8.7. Информация по операциям хеджирования

В целях ограничения (снижения) рисков Банком может применяться хеджирование.

Хеджирование – система мер, позволяющих исключить или ограничить риски финансовых операций в результате неблагоприятных изменений курса валют, цен на товары, процентных ставок и иных параметров.

Доходы и расходы от операций хеджирования по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года не проводились.

8.8. Информация об управлении капиталом

Банк обеспечивает достаточность капитала на покрытие кредитных, рыночных и операционных рисков в соответствии с требованиями Банка России. В течение 1 квартала 2020 года и в 2019 году Банк соблюдал требования Банка России к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией № 180-И.

Ниже представлены нормативы достаточности капитала (за исключением норматива финансового рычага (Н1.4)):

Норматив	Норма	на	на
		01.04.2020	01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	min 4,5%	10,0	8,7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	min 6%	12,5	10,9
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	min 8%	15,7	13,8

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

Капитал Банка представлен ниже:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Основной капитал	1 727 586	1 705 324
Дополнительный капитал	465 621	485 390
Итого собственных средств	2 193 207	2 190 714

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

По состоянию на 1 апреля 2020 года в Банке действуют следующие надбавки к нормативам достаточности капитала:

	на 01.04.2020
Надбавка для поддержания достаточности капитала	2,5%
Антициклическая надбавка	0%

Банк не является системно-значимой кредитной организацией, надбавка за системную значимость не применяется.

Информация об управлении капиталом раскрывается Банком в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО КБЭР «Банк Казани» по состоянию на 1 апреля 2020 года, раскрываемой в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с независимыми сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены:

- участники, владеющие долями уставного капитала Банка;
- ключевой управленческий персонал Банка;
- лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль над деятельностью банка, а именно Председатель Правления, члены Правления, члены наблюдательного Совета Банка, главный бухгалтер, его заместители;
- другие связанные стороны – аффилированные лица Банка и их близкие родственники, не являющиеся участниками, члены комитетов, принимающих решения по сделкам, имеющим кредитный характер, а также компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием связанных с банком лиц или близких родственников данных лиц.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года представлены далее:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	163 167	56 725	2 225	222 117
Резервы на возможные потери по ссудам	(1 629)	(28)	(20)	(1 677)
Средства клиентов	227 478	4 905	24 373	256 756
Гарантии выданные	58 344	-	-	58 344

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2020 года представлены далее:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	153 374	6 212	1 545	161 130
Резервы на возможные потери по ссудам	(2 274)	(64)	(40)	(2 378)
Средства клиентов	195 403	5 097	19 714	220 215
Гарантии выданные	58 344	-	-	58 344

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года представлены следующим образом:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	973	376	44	1 393
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(167)	(19)	(8)	(194)
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(167)	(19)	(8)	(194)
Комиссионные доходы (расходы)	7	(274)	900	633

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год представлены следующим образом:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	19 226	899	1 005	21 131
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	15 330	133	87	15 549
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 330	133	87	15 549
Комиссионные доходы (расходы)	1 794	(42)	2 345	4 097

В 1 квартале 2020 и в 2019 году все сделки со связанными сторонами осуществлялись в рамках установленных лимитов.

Операции, совершаемые Банком с организациями, участником которых является МКУ "Комитет земельных и имущественных отношений г. Казани":

	01.04.2020	01.01.2020
Чистая ссудная задолженность	138 899	130 099
Резервы на возможные потери по ссудам	(329)	(410)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	770 719	296 416
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	312 260	445 883

Суммы доходов и расходов по операциям, совершаемым Банком с организациями, участником которых является МКУ "Комитет земельных и имущественных отношений г. Казани":

	01.04.2020	01.01.2020
Процентные доходы	4 131	18 288
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 822	13 687
Комиссионные доходы	2 545	6 257

Общий размер вознаграждений, включённых в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах», ключевому управленческому персоналу за 1 квартал 2020 год и 2019 год, представлен далее:

	01.04.2020	Доля в общем объёме вознаграждений	01.01.2020	Доля в общем объёме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	15 225	17	46 969	15

Система оплаты труда в соответствии с «Положением об оплате труда работников ООО КБЭР «Банк Казани», утвержденным решением Наблюдательного совета, протокол №5/18-НС от 27.02.2018г., распространяется на всех работников, принятых на условиях трудового договора в соответствии с Трудовым кодексом РФ.

10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

Внутренними нормативными документами Банка долгосрочные вознаграждения работникам Банка (в части программ по выплате вознаграждений работникам Банка по окончании трудовой деятельности) не предусмотрены.

Председатель Правления

О.С. Бачурин

Заместитель главного бухгалтера



Л.В. Макаева

21 мая 2020г.