



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2020 года
Акционерного общества «Роял Кредит Банк»**

г.Владивосток
2020 год

Содержание

Введение.....	5
1 Общая информация о кредитной организации	6
1.1 История и реквизиты	6
1.2 Информация о присутствии в различных регионах	7
1.3 Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности. Основные финансовые показатели	7
1.4 Информация о банковской группе	7
1.5 Сведения о составе Совета директоров	7
1.6 Сведения о единоличном и коллегиальном органах управления	7
1.7 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
1.8 Характер и величина корректировок, связанных с изменением в Учетной Политике, и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды.....	8
1.9 Сведения о взаимоотношениях кредитной организации с внешним аудитором	9
2 Краткая характеристика деятельности	10
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).....	10
2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности.	11
3 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной Политики	13
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. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики	13
3.2 Методы учета отдельных статей баланса	15
4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	29
4.1 Сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	29

4.2 Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	31
4.3 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	34
4.4 Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам	36
4.5 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а так же объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет обесценения в разрезе отдельных видов	36
4.6 Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи	42
4.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.	44
4.8 Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	46
4.9 Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем и предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую	46
5 Сопроводительная информация к статьям Отчета о финансовых результатах	47
5.1 Доходы Банка	47
5.2 Расходы Банка	48
5.3 Влияние на финансовый результат Банка активных операций	49
5.4 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50
5.5 Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	51
6 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале	52
7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	53
8 Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	54
8.1 Информация по кредитному риску	56
8.2 Информация по рыночному риску	61
8.3 Информация по риску ликвидности	63
9 Управление капиталом банка	66

10 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	67
11 Принятие решения о прекращении деятельности, реорганизации	69

Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Роял Кредит Банк» (АО «Роял Кредит Банк») по состоянию на 01 апреля 2020 года.

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая формы публикуемой отчетности и настоящую пояснительную информацию, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.royal-bank.ru.

Банк представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в Банк России не позднее трех рабочих дней после размещения информации на сайте.

Отчеты и формы в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка составлены в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Пояснительная информация к отчетности является её неотъемлемой частью, обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, включает в себя показатели всех внутренних структурных подразделений, включает сопоставимые между собой показатели текущего и предыдущих отчетных периодов. При формировании пояснительной информации Банк руководствуется с Указанием Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», а также требованиями МСФО и разъяснениями МСФО, принимаемыми МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО»). Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует МСФО (IAS) 34. Она не включает всю информацию, которая требуется для представления полного комплекта финансовой отчетности и ее необходимо рассматривать совместно с финансовой отчетностью за 2019 год, который завершился 31.12.2019, так как данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предназначена для раскрытия обновленной финансовой информации о Банке.

1 Общая информация о кредитной организации

1.1 История и реквизиты

Кредитная организация была создана на базе Филиала Агропромбанка СССР и зарегистрирована в Центральном Банке 14 ноября 1990 года, регистрационный номер № 783 как Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Дземги».

01 ноября 2006 года на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1) было принято решение об изменении наименования Банка. Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Дземги» был переименован в Открытое акционерное общество «Роял Кредит Банк». Изменения в Устав Банка, касающиеся наименования Банка, Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) согласовал 18 января 2007 года, свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц об изменениях, вносимых в учредительные документы, выдано от 12 февраля 2007 года. 06 марта 2007 года Банк получил новые лицензии.

В период с 01.01.2016 по 31.03.2016 Банк произвел действия по приведению своего наименования в соответствие с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

22 января 2016 г. Банк России зарегистрировал Устав АО «Роял Кредит Банк», принятый на Внеочередной общем собрании акционеров (протокол № 2 от 03.12.2015). 05 февраля 2016 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена регистрационная запись об изменении наименования Банка.

Полное фирменное наименование Банка: **Акционерное общество «Роял Кредит Банк»**

Сокращённое фирменное наименование Банка: **АО «Роял Кредит Банк»**

В настоящее время Банк имеет действующую базовую лицензию № 783 от 31.08.2018 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Место нахождения: Российская Федерация, Приморский край, г.Владивосток.

Адрес: 690068, Российская Федерация, Приморский край, город Владивосток, проспект 100 лет Владивостоку, дом 155, (литер Б), 3 этаж

Регион регистрации: Приморский край

Банковский идентификационный код (БИК): 040507750

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2703006553

Номер контактного телефона (факса, телекса): (423) 230-88-71

Адрес электронной почты: info@royal-bank.ru

Адрес страницы в сети «Интернет»: <http://www.royal-bank.ru>

Корреспондентский счет 30101810105070000750 в Дальневосточном главном управлении Центрального банка Российской Федерации.

06.04.2018 Банк поставлен на учет, в качестве крупнейшего налогоплательщика в Межрегиональной инспекции Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам № 9 с КПП 997950001. По месту своего нахождения 02.03.2017 Банк поставлен на учет в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 12 по Приморскому краю с КПП 254301001.

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1022700000685. Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 08.10.2002г.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление Министерства по налогам и сборам России по Хабаровскому краю.

Номер лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций: 783
Дата регистрации в Банке России: 14.11.1990г.

АО «Роял Кредит Банк» является участником системы страхования вкладов.

Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано свидетельство № 569 от 03.02.2005 года.

1.2 Информация о присутствии в различных регионах

Деятельность АО «Роял Кредит Банк» осуществляется только на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.04.2020 АО «Роял Кредит Банк» имеет обособленные и структурные подразделения:

в г. Владивосток находится головной Банк, который представлен в Приморском и Хабаровском краях следующим образом:

- г. Владивосток – Головной Банк, 1 операционный офис и 1 дополнительный офис;
- г. Уссурийск - 1 операционный офис;
- г. Хабаровск - 2 операционных офиса;
- г. Комсомольск-на-Амуре - 1 операционный офис.

1.3 Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности. Основные финансовые показатели

Отчетность составлена по состоянию на 01.04.2020 года за период с 01.01.2020 по 31.03.2020 в тысячах российских рублей.

Все активы, обязательства и финансовые результаты деятельности Банка отражены с должным уровнем существенности. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.04.2020г.

1.4 Информация о банковской группе

АО «Роял Кредит Банк» не является участником банковской группы.

1.5 Сведения о составе Совета директоров

По состоянию на отчетную дату действует Совет директоров Банка, избранный решением годового общего собрания акционеров 27.05.2019 (Протокол №1 от 29.05.2019), в составе:

1. Белокопытов Николай Владимирович – Председатель Совета директоров.
2. Ерохин Дмитрий Викторович.
3. Коргожа Юрий Васильевич.
4. Мечетин Александр Анатольевич.
5. Ишмуратова Елена Вячеславовна.

1.6 Сведения о единоличном и коллегиальном органах управления

Единоличный исполнительный орган – Иванова Виктория Сергеевна*

Коллегиальный исполнительный орган:

1. Иванова В.С. – Председатель Правления*.
2. Стрельцов И.В. – начальник Управления комплексной безопасности.
3. Кузьмова И.В. – главный бухгалтер.
4. Рязанцева Н.Н. - заместитель Председателя Правления.

* 26 марта 2020 года произведено фактическое избрание согласованной Банком России кандидатуры Ивановой Виктории Сергеевны на должность Председателя Правления Банка.

Председатель Правления Банка и Правление Банка в соответствии с уставом наделены высокой степенью самостоятельности. Правление Банка решает наиболее сложные вопросы повседневного руководства Банком, оказывающие важное влияние на текущую деятельность и требующие коллегиального рассмотрения. При Правлении Банка действуют постоянные и временные рабочие органы (Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет, рабочие группы, комиссии и пр.), призванные рассматривать отдельные вопросы, отнесенные к компетенции Правления, разрабатывать по ним рекомендации и принимать решения в рамках предоставленных полномочий, обеспечивать реализацию решений органов управления Банка.

1.7 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование действующего законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также на увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Политическая и экономическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций, неопределенность и волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказали и могут продолжать оказывать влияние на российскую экономику.

Руководство определяло резервы под обесценение с учетом экономической ситуации и перспектив на конец отчетного периода и 2020 год.

Ключевая ставка Банка России по состоянию на 01.04.2020, приняла значение на отчетную дату 6,00%.

В марте 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля.

В Российской Федерации разрабатываются меры государственной поддержки, связанные с устранением (минимизацией) негативного влияния распространения коронавируса. В предполагаемый перечень отраслей экономики, которые могут рассчитывать на государственную поддержку, не входят кредитные организации.

Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Банк проводил консервативную политику управления активными и пассивными операциями, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы. В сложившихся условиях Банк решил следующие приоритетные задачи:

- обеспечение платежеспособности/ликвидности;
- соблюдение регуляторных требований;
- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение положительной доходности в среднесрочном и долгосрочном периоде.

1.8 Характер и величина корректировок, связанных с изменением в Учетной Политике, и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды.

В отчетном периоде не было выявлено существенных ошибок предыдущих отчетных периодов, которые бы повлияли на бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и на сопоставимые данные.

Корректировки, связанные с изменением Учетной Политики, и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, отсутствуют.

1.9 Сведения о взаимоотношениях кредитной организации с внешним аудитором

27 мая 2019 года годовым общим собранием акционеров АО «Роял Кредит Банк» внешним аудитором Банка по бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета на 2019 год избрано Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов» (ОГРН 1025005242140), которое является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (свидетельство о членстве № 1735, ОРНЗ 10206018011).

Отношения аффилированности между Обществом с ограниченной ответственностью «Коллегия налоговых консультантов» и Банком отсутствуют.

Последнее аудиторское заключение Банку выдано 24 апреля 2020 Обществом с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов» (ОГРН 1025005242140), которое является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (свидетельство о членстве № 1735, ОРНЗ 10206018011).

2 Краткая характеристика деятельности

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

АО «Роял Кредит Банк» - региональный коммерческий Банк, специализирующийся на предоставлении финансовых услуг предприятиям малого бизнеса, индивидуальным предпринимателям и населению.

Основным направлением деятельности является кредитование юридических лиц. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выдавались срочные и овердрафтные кредиты. Отдельную позицию в кредитных предложениях банка занимает кредитование малого бизнеса. Банк оказывал своим клиентам комплекс финансовых услуг для производителей и поставщиков, ведущих торговую деятельность, на условиях отсрочки платежа (факторинг).

В рамках сопровождения бизнеса своих клиентов АО «Роял Кредит Банк» предлагает услуги расчетно-кассового обслуживания, сопровождение внешнеэкономической деятельности, банковские гарантии, эквайринг, ведение зарплатных проектов, прием наличных денежных средств через автоматические аппараты по приему платежей (терминалы).

Физическим лицам предлагаются услуги по расчетно-кассовому направлению, в том числе с использованием платежных систем, валютнообменные операции, аренда индивидуальных сейфов.

Для размещения временно свободных средств физическим и юридическим лицам предлагается широкая линейка депозитных продуктов, обеспечивающая сохранность и стабильный прирост денежных средств.

В соответствии с действующим законодательством, Уставом, лицензией Банка России АО «Роял Кредит Банк» может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) средств физических лиц и юридических лиц-резидентов от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение драгоценных металлов физических лиц и юридических лиц-резидентов во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
 - 7.1) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических лиц и юридических лиц-резидентов, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;
 - 7.2) открытие и ведение банковских счетов физических лиц и юридических лиц-резидентов в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
 - 7.3) осуществление переводов по поручению физических лиц и юридических лиц-резидентов, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.
- 8) выдача банковских гарантий физическим лицам и юридическим лицам-резидентам;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности.

тыс. руб.

Показатели	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменение (+/-)
Активы (по форме. 806)	5 639 855	4 715 308	924 547
Доходы банка (по форме 0409102)	1 463 378	807 527	655 851
Расходы банка (по форме 0409102)	1 396 253	684 153	712 100
Прибыль (убытки) банка до налогообложения	67 125	123 375	- 56 250
Текущий налог на прибыль	5 251	986	4 265
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0	0
Итого доход по налогу на прибыль	0	0	0
Итого расходы по налогу на прибыль	5 251	986	4 265
Прибыль банка после налогообложения за отчетный период	61 874	122 388	60 514
Убыток банка после налогообложения за отчетный период	0	0	0
Нераспределенная прибыль текущего года – превышение номинальной стоимости собственных акций над ценой выкупа при погашении	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет – переоценка (дооценка) выбывших (реализованных) основных средств за отчетный период	0	0	0
Собственные средства (капитал)*	805 454	891 572	- 86 118

*Капитал рассчитан в соответствии с Положением Банка России № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 04.07.2018.

Основные компоненты доходов и расходов по налогу на прибыль представлены следующим образом*:

Показатели	За 1 квартал 2020 год	За 1 квартал 2019 года	Изменение (+/-)
Доходы от реализации	183 625	124 215	59 410
Внереализационные доходы	1 181 201	513 312	667 889
Итого	1 364 826	637 527	727 299
Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации	143 446	76 433	67 013
Внереализационные расходы	1 192 147	543 982	648 165
Итого	1 335 593	620 415	715 178
Убытки	0	0	0
Итого прибыль	29 233	17 112	12 121
Сумма убытка или части убытка, уменьшающего налоговую базу за отчетный период	1 630	2 038	- 408

Налоговая база исчисленная	27 603	15 074	12 529
Сумма налога всего	5 520	3 014	2 506
в том числе в федеральный бюджет	828	452	376
в том числе в бюджет субъекта РФ	4 693	2 562	2 131

* Данные по налогу на прибыль по итогам исчисления налоговой базы за 1 квартал 2020 года, отражены в бухгалтерском учете Банка 28.04.2020. Данные по налогу на прибыль по итогам исчисления налоговой базы за 1 квартал 2019 года, отражены в бухгалтерском учете Банка 29.04.2019.

Налог на прибыль рассчитан как полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, определенных в соответствии с Налоговым кодексом РФ. Ставка налога составляет 20%. Начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячными платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

В ходе осуществления своей деятельности руководство Банка должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства РФ налоговыми органами, и также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Налоговые органы занимают более жёсткую позицию интерпретации и применения налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх предыдущих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 01 апреля 2020 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

3 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной Политики

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. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики

Учетная политика Банка на 2020 год утверждена Приказом по Банку 31 декабря 2019 и введена в действие с 01.01.2020 года.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, и порядке его применения», Положении БР от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положении Банка России от 02.10.2017 г. № 604-П «О порядке отражения операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положении Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», Положении Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», Положении Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положении Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитной организации», а также других документах Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год, за исключением изменений, вступивших в силу с 1 января 2020 года:

- *Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;*

- *Указание Банка России от 09.07.2018 № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 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 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитной организации»;*

Указание Банка России от 12.11.2018 № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Данные нормативные документы закрепили:

- новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды Банка;

- изменения в бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

В остальных вопросах, Учетная политика на 2020 год не претерпела существенных изменений, в целях соблюдения одного из основополагающих принципов бухгалтерского учета – «постоянство правил бухгалтерского учета».

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется автоматизированным способом.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 579-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением №1 к Положению № 579-П.

Учетная политика Банка базируется на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

1. Непрерывность деятельности - этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.

2. Постоянство правил бухгалтерского учета - Банк постоянно будет руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный период и предыдущий ему период.

3. Осторожность - активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

4. Отражение доходов и расходов по методу «начисления» - принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

5. Своевременность отражения операций - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России,

6. Раздельное отражение активов и пассивов - в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7. Преемственность входящего баланса - остатки на балансовых, внебалансовых и срочных счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

8. Приоритет содержания над формой - операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9. Открытость - отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

10. Банк составляет баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

11. Активы и требования Банка принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем активы и требования переоцениваются по справедливой стоимости, в том числе путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете стоимости активов и требований в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисление амортизации в процессе эксплуатации.

Учет кредитных и депозитных операций ведется в соответствии с требованиями нормативных документов, а также внутрибанковскими документами. При первоначальном признании финансовые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Для долговых инструментов справедливая стоимость тесно связана с рыночной процентной ставкой, поскольку основная модель оценки справедливой стоимости основана на дисконтировании будущих денежных потоков по рыночной ставке, которая учитывает все риски Банка. По некоторым активам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать.

В любом случае при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк на основании профессионального суждения определяет, является ли эффективная процентная ставка, определенная при первоначальном признании, ставкой, соответствующей рыночным условиям. Банк исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным сделкам, сопоставляет первоначальную эффективную процентную ставку с условиями по аналогичным сделкам, действующим в самом Банке и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении финансового инструмента. Банк может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового инструмента.

12. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

13. Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п.7.2, 7.3 ч. 2 Положения № 579-П, а также Положением № 446-П.

14. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

15. Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Вышеуказанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 подготовлена на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

3.2 Методы учета отдельных статей баланса

Первое применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 659-П, положения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16») для целей подготовки данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2020 года. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2019 год по активам в форме права пользования следовательно, сравнительная информация за 2019 год отражается в соответствии с ранее действующими требованиями законодательства в области бухгалтерского учета и не может сравниваться с информацией за 2020 год. В первый рабочий день 2020 года стоимость активов в форме права пользования отражена

Банком на балансовом счете 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду» в корреспонденции с балансовым счетом 60806 «Арендные обязательства». Отражение финансовых результатов Банк осуществил в составе текущих финансовых результатов (на счете 706 «Финансовый результат текущего года») в соответствии с Информационным письмом Банка России от 27.08.2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 01 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» и согласно принятым положениям Учетной политики Банка на 2020 год.

Учет аренды.

Понятия «аренда», «срок аренды», «дата начала аренды», «базовый актив», «актив в форме права пользования», «краткосрочная аренда», «первоначальные прямые затраты», «чистая инвестиция в аренду», «гарантия ликвидационной стоимости», «операция продажи с обратной арендой», «арендные платежи» в Учетной политике Банка применяются в значениях, установленных МСФО (IFRS) 16.

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Банк проводит повторную оценку того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, только в случае изменения условий данного договора.

При анализе того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, Банк руководствуется тестом (схемой), описанной в пункте В31 МСФО (IFRS) 16.

В договоре аренды указываются (при наличии) необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость); срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация; а также другие условия аренды.

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены. В этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли–продажи такого имущества.

Гарантийный (обеспечительский) платеж — это сумма, которая перечисляется от арендатора арендодателю и предназначена для погашения убытков, причиненных арендатором используемому имуществу, а также для погашения задолженности, связанной с неуплатой арендных платежей в срок. Если перечисленные события не наступили, сумма гарантийного (обеспечительского) платежа по окончании договора аренды возвращается арендатору. Сумма гарантийного (обеспечительского) платежа учитывается на соответствующих счетах арендодателя по учету прочих размещенных (привлеченных) средств в зависимости от контрагента и срока договора аренды. Гарантийный (обеспечительский) платеж может быть использован путем взаимозачета с обязательством по арендной плате за последние месяцы аренды. В таком случае он уменьшает стоимость чистой инвестиции в финансовую аренду аналогично авансовым платежам.

Банк применяет подходы, утвержденные в Учетной политике в отношении всех договоров аренды, включая договоры аренды активов в форме права пользования в рамках субаренды, за исключением:

лицензий на интеллектуальную собственность, предоставленных арендодателем, в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15;

прав, которыми обладает арендатор по лицензионным соглашениям в рамках сферы применения МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», предметом которых являются такие объекты, как кинофильмы, видеозаписи, пьесы, рукописи, патенты и авторские права;

в иных случаях, перечисленных в п. 3 МСФО (IFRS) 16.

Характеристики аренды

Для определения того, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение периода использования, определяется одновременное наличие следующих характеристик:

- идентифицированного актива;

- права у арендатора получать практически все экономические выгоды от использования идентифицированного актива;

- права у арендатора определять способ использования идентифицированного актива.

Если не выполняется хотя бы одна из характеристик, то договор не является договором аренды (не содержит компонентов аренды).

Если арендатор имеет право контролировать использование идентифицированного актива лишь в течение части срока договора, договор подразумевает аренду лишь в течение такой части срока.

Банк оценивает наличие в договоре аренды характеристик аренды для каждого потенциального отдельного компонента аренды.

Идентифицированный актив

Актив, как правило, идентифицируется ввиду прямого указания в договоре. Однако актив также может идентифицироваться на основании косвенного свидетельства в тот момент, когда актив становится доступным для использования клиентом.

Даже если актив напрямую указан в договоре, у арендатора отсутствует право использовать идентифицированный актив, если поставщик имеет существенное право заменить актив в течение срока использования. Право поставщика на замену актива является существенным только при соблюдении двух следующих условий:

- поставщик имеет практическую возможность заменить альтернативные активы в течение срока использования (например, арендатор не может препятствовать замене актива поставщиком, а у поставщика есть свободный доступ к альтернативным активам либо они могут быть поставлены поставщиком в течение приемлемого периода);

- поставщик получит экономическую выгоду от реализации своего права на замену актива (т.е. ожидается, что экономические выгоды, связанные с заменой актива, превысят затраты, связанные с заменой актива).

Если у поставщика есть право или обязанность в отношении замены актива лишь на определенную дату либо после нее или при наступлении определенного события или после него, право поставщика на замену не является существенным, поскольку у поставщика отсутствует практическая возможность заменить альтернативные активы в течение срока использования.

Осуществляемый Банком анализ существенности права поставщика на замену основан на фактах и обстоятельствах в момент заключения договора и должен исключать будущие события, вероятность наступления которых в момент заключения договора не считается высокой. К примерам будущих событий, вероятность наступления которых в момент заключения договора не считается высокой, которые в результате должны исключаться из анализа, относятся:

- согласие будущего арендатора платить за использование актива по ставке выше рыночной;

- внедрение новой технологии, которая не является значительно развитой в момент заключения договора;

- существенное расхождение между способом использования актива арендатором или результатами актива и способом использования или результатами, которые считались вероятными в момент заключения договора;

- существенное расхождение между рыночной ценой актива в течение срока использования и рыночной ценой, которая считалась вероятной в момент заключения договора.

Если актив расположен на территории арендатора или где-либо еще, затраты, связанные с заменой, как правило, выше, чем в том случае, когда актив расположен на территории поставщика, и, соответственно, вероятность превышения ими выгод, связанных с заменой актива, выше.

Право или обязанность поставщика заменить актив для целей ремонта и технического обслуживания, если актив не функционирует должным образом или в случае модернизации, не препятствует наличию у арендатора права использовать идентифицированный актив.

Если арендатор не может легко определить наличие у поставщика существенного права на замену, арендатор должен предположить, что право на замену не является существенным.

Производительная часть актива является идентифицированным активом, если она отличима с физической точки зрения (например, этаж здания).

Производительная или другая часть актива, которая не является отличимой с физической точки зрения (например, производительная часть оптоволоконного кабеля), не является идентифицированным

активом, если она не представляет практически всю мощность актива и в результате не предоставляет арендатору право получать практически все экономические выгоды от использования актива.

Право на получение экономических выгод от использования

Чтобы контролировать использование идентифицированного актива, арендатор должен иметь право на получение практически всех экономических выгод от использования актива в течение срока использования (например, ввиду исключительного использования актива в течение такого срока).

Арендатор может получить экономические выгоды от использования актива напрямую или косвенно различными способами, например, используя актив, удерживая актив или предоставляя его в субаренду. Экономические выгоды от использования актива включают его основную продукцию и побочные продукты (включая потенциальные денежные потоки, полученные от этих объектов), а также прочие экономические выгоды от использования актива, которые могут быть реализованы в результате коммерческой операции с третьим лицом.

Оценивая право на получение практически всех экономических выгод от использования актива, кредитная организация должна учитывать экономические выгоды, обусловленные использованием актива в рамках определенного объема права арендатора на использование актива.

Например:

- если договор ограничивает использование транспортного средства лишь одной определенной территорией в течение срока использования, кредитная организация должна учитывать экономические выгоды лишь от использования транспортного средства на данной территории, а не где-либо еще;
- если в договоре указано, что арендатор может использовать транспортное средство лишь до достижения определенного пробега в течение срока использования, кредитная организация должна учитывать экономические выгоды лишь от использования транспортного средства до достижения разрешенного пробега, но не сверх него.

Если договор требует от арендатора выплаты поставщику или другой стороне части денежных потоков, полученных от использования актива, в качестве возмещения, такие денежные потоки, выплачиваемые в качестве возмещения, необходимо считать частью экономических выгод, которые арендатор получает от использования актива.

Например, если арендатор должен выплатить поставщику процент от продаж в результате использования торговых площадей в качестве возмещения за такое использование, такое требование не препятствует наличию у арендатора права на получение практически всех экономических выгод от использования торговых площадей. Это обусловлено тем, что денежные потоки в результате таких продаж считаются экономическими выгодами, которые арендатор получает от использования торговых площадей, часть из которых он впоследствии выплачивает поставщику в качестве возмещения за право использовать такие площади.

Право определять способ использования

Арендатор имеет право определять способ использования идентифицированного актива в течение срока использования исключительно при соблюдении одного из следующих условий:

- арендатор имеет право определять, как и для какой цели используется актив в течение срока использования;
- решения о том, как и для какой цели используется актив, predetermined.

Период времени может описываться через объем использования идентифицированного актива (например, количество пластиковых карт, которые будут эмбоосированы с использованием единицы оборудования).

После даты начала арендных отношений, но до даты начала аренды применяются требования МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в отношении любого договора (в том числе и договора аренды), который становится обременительным, как этот термин определено в МСФО (IAS) 37.

Выделение компонентов договора

Право использовать базовый актив является отдельным компонентом аренды при соблюдении двух следующих условий:

- арендатор может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у арендатора имеется свободный доступ. Ресурсами, к которым имеется свободный доступ, являются товары или услуги, которые продаются или предоставляются в

аренду по отдельности (арендодателем или другими поставщиками), либо ресурсы, которые арендатор уже получил (от арендодателя или в результате других операций или событий);

- базовый актив не находится в сильной зависимости от других базовых активов в договоре или в тесной взаимосвязи с ними. Например, тот факт, что арендатор может принять решение не арендовать базовый актив без значительного влияния на права использовать другие базовые активы в договоре, может свидетельствовать о том, что базовый актив не находится в сильной зависимости от таких других базовых активов или в тесной взаимосвязи с ними.

Договор может включать сумму к уплате арендатором за деятельность и затраты, которые не передают товар или услугу арендатору. Например, арендодатель может включить в общую сумму к уплате плату за административные функции или прочие затраты, которые он несет в связи с арендой, которые не передают товар или услугу арендатору. Такие суммы к уплате не обуславливают наличие отдельного компонента договора, но считаются частью общего возмещения, которое относится на отдельно идентифицированные компоненты договора.

Срок аренды

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с:

- периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;

- периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

Оценивая срок аренды и анализируя продолжительность не подлежащего досрочному прекращению периода аренды, Банк применяет условия договора и определяет период, в течение которого договор обеспечен защитой. Аренда больше не обеспечена защитой, если как у арендатора, так и у арендодателя имеется право расторгнуть аренду без разрешения другой стороны с выплатой не более чем незначительного штрафа.

Если право на прекращение аренды имеется лишь у арендатора, такое право считается имеющимся у арендатора опционом на прекращение аренды, который Банк учитывает при определении срока аренды. Если право на прекращение аренды имеется лишь у арендодателя, не подлежащий досрочному прекращению период аренды включает период, охватываемый опционом на прекращение аренды.

Срок аренды начинается на дату начала аренды и включает в себя периоды без арендной платы, предоставляемые арендатору арендодателем.

Достаточная уверенность в исполнении (неисполнении) опциона

Оценивая наличие достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит опцион на продление аренды, либо в том, что арендатор не исполнит опцион на прекращение аренды, Банк должен учитывать все уместные факты и обстоятельства, которые приводят к возникновению у арендатора экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды или неисполнения опциона на прекращение аренды.

На дату начала аренды Банк анализирует наличие достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит опцион на продление аренды или на покупку базового актива или не исполнит опцион на прекращение аренды. Банк учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие у арендатора экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона, включая любые ожидаемые изменения фактов и обстоятельств с даты начала аренды до даты исполнения опциона.

При определении срока аренды Банк опирается на условия договора, учитывая опционы на продление (продлонгацию). По активам в виде недвижимого имущества/земли Банк учитывает свой опыт работы прошлых лет и свои планы по использованию указанных активов. При этом при отсутствии четких доказательств того, что перспектива использования точно определена по времени, Банк учитывает срок по договору и право на их продлонгацию таким образом, чтобы общий период аренды составлял не менее 5 лет (при этом аренда может заканчиваться в срок, не превышающий 1 месяц до периода в 5 лет). Указанный период выбран в качестве предела адекватного горизонта планирования. По прочим договорам аренды Банк также вправе использовать имеющийся опыт работы с договорами подобного вида при определении срока аренды (например – ожидаемое количество продлонгаций).

Гарантия ликвидационной стоимости — гарантия, предоставляемая арендодателю стороной, не связанной с арендодателем, в отношении того, что стоимость (или часть стоимости) базового актива в

конце аренды составит как минимум указанную сумму.

Примеры факторов, которые необходимо учитывать, среди прочего включают в себя следующее:

1) предусмотренные договором условия для дополнительных периодов в сравнении с рыночными ставками, например:

суммы платежей за аренду в любом дополнительном периоде;

сумма переменных платежей за аренду или других условных платежей, например, платежей, обусловленных штрафами за прекращение или гарантиями ликвидационной стоимости;

условия опционов, которые могут быть исполнены после первоначальных дополнительных периодов (например, опцион на покупку, который может быть исполнен в конце периода продления по ставке, которая в настоящее время ниже рыночных ставок);

значительные усовершенствования арендованного имущества, которые были осуществлены (или, как ожидается, будут осуществлены) в течение срока действия договора, которые, как ожидается, будут иметь значительную экономическую выгоду для арендатора, когда опцион на продление или прекращение аренды либо на покупку базового актива можно будет исполнить;

3) затраты, связанные с прекращением аренды, например, затраты на переговоры, затраты на перемещение, затраты в связи с идентификацией другого базового актива, подходящего для нужд арендатора, затраты в связи с интеграцией нового актива в деятельность арендатора либо аналогичные затраты, включая затраты, связанные с возвратом базового актива в предусмотренное договором состояние или предусмотренное договором место;

4) значение такого базового актива для деятельности арендатора с учетом, например, того, является ли базовый актив специализированным активом, местоположения базового актива и наличия подходящих альтернативных вариантов;

5) условности в связи с исполнением опциона (т. е. когда опцион может быть исполнен лишь при соблюдении одного или нескольких условий) и вероятность того, что такие условия будут иметь место.

Опцион на продление или прекращение аренды может быть объединен с одним или несколькими другими условиями договора (например, гарантией ликвидационной стоимости), с таким результатом, что арендатор гарантирует арендодателю минимальный или фиксированный денежный доход, который является практически одинаковым вне зависимости от того, будет ли опцион исполнен. В таких случаях, кредитная организация должна исходить из того, что существует достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит опцион на продление аренды или не исполнит опцион на прекращение аренды.

Чем меньше не подлежащий досрочному прекращению период аренды, тем выше вероятность того, что арендатор исполнит опцион на продление аренды или не исполнит опцион на прекращение аренды. Это обусловлено тем, что затраты, связанные с получением замещающего актива, вероятнее всего, будут пропорционально увеличиваться в случае уменьшения не подлежащего досрочному прекращению периода.

Прошлая практика арендатора в отношении периода, в течение которого он обычно использовал определенные виды активов (предоставленные в аренду или находящиеся в собственности), а также экономические причины, по которым он это делал, могут предоставить информацию, полезную для анализа наличия достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит или не исполнит опцион.

Например, если арендатор обычно использовал определенные виды активов в течение определенного периода либо если арендатор придерживается практики частого исполнения опционов по договорам аренды определенных видов базовых активов, арендатор должен учитывать экономические причины для такой прошлой практики при оценке наличия у него достаточной уверенности в исполнении опциона по договорам аренды таких активов.

Повторная проверка достаточной уверенности

Арендатор должен повторно оценить наличие достаточной уверенности в исполнении опциона на продление или неисполнении опциона на прекращение аренды при возникновении либо значительного события, либо значительного изменения обстоятельств, которое подконтрольно арендатору и влияет на оценку наличия достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит опцион, который ранее не учитывался при определении им срока аренды, или в том, что арендатор не исполнит опцион, который ранее учитывался при определении им срока аренды.

К примерам значительных событий или изменений обстоятельств относятся:

- значительные усовершенствования арендованного имущества, которые не предполагались на дату

начала аренды и, как ожидается, будут иметь значительную экономическую выгоду для арендатора, когда опцион на продление или прекращение аренды либо на покупку базового актива можно будет исполнить;

- значительная модификация или адаптация базового актива, которая не предполагалась на дату начала аренды;

- дата начала субаренды базового актива на период после завершения ранее установленного срока аренды;

- деловое решение арендатора, которое имеет непосредственное отношение к исполнению или неисполнению опциона (например, решение продлить аренду дополняющего актива, осуществить выбытие альтернативного актива или осуществить выбытие бизнес-единицы, в которой задействован актив в форме права пользования).

Пересмотр срока аренды

Банк пересматривает срок аренды в случае изменения периода аренды, не подлежащего досрочному прекращению. Например, не подлежащий досрочному прекращению период аренды изменится, если:

- арендатор исполнит опцион, который ранее не учитывался при определении организацией срока аренды;

- арендатор не исполнит опцион, который ранее учитывался при определении организацией срока аренды;

- произойдет событие, следствием которого по договору является обязанность арендатора исполнить опцион, который ранее не учитывался при определении организацией срока аренды;

- произойдет событие, следствием которого по договору является запрет на исполнение арендатором опциона, который ранее учитывался при определении организацией срока аренды.

Учет основных средств

Основным средством признается объект имущества, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемый в качестве средств труда для оказания услуг и управления, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Объект признается основным средством, при переводе из:

- недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

- долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

В качестве критерия существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основного средства банк утвердил стоимостной критерий.

Стоимость минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основного средства (кроме земли), должна составлять более 100 000,00 (сто тысяч) рублей включая налог на добавленную стоимость, за исключением и иных возмещаемых налогов. Земля учитывается в составе основных средств вне зависимости от стоимости.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельно конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы в случае, если каждый входящий в комплекс предмет не может выполнять функции самостоятельно, не в составе комплекса. В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых отличаются друг от друга более чем в два раза, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, при условии, что стоимость такой части объекта составляет 20% и более первоначальной стоимости объекта учета.

Регулярные затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве основного средства исходя из следующих критериев существенности:

- сумма капитального ремонта или технического осмотра составляет 40% и более от остаточной стоимости самого основного средства;

- между капитальными ремонтами или между техническими осмотрами проходит более чем 12 месяцев;

- проведение технических осмотров является условием продолжения эксплуатации основного средства.

Периодическое проведение технических осмотров транспортных средств в соответствии с законодательством РФ не является существенным.

Основные средства включаются в однородные группы исходя из сходных функциональных признаков и способа начисления амортизации. В Банке утверждается следующая классификация групп однородных объектов основных средств:

- земельные участки,
- здания,
- автотранспортные средства,
- мебель,
- оборудование,
- вычислительная техника,
- неотделимые улучшения в арендованное имущество.

Банк оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью основных средств признается оценка, определенная следующим образом (включая налог на добавленную стоимость и за исключением иных возмещаемых налогов):

- внесенным в счет вклада в уставный капитал, исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, на основании отчета независимого оценщика;

- полученным безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, исходя из справедливой стоимости основного средства на дату его оприходования;

- переведенного из долгосрочного актива, по наименьшей из двух величин:

- 1) исходя из балансовой стоимости основного средства, до признания вышеуказанного объекта в качестве долгосрочного актива, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана за весь период нахождения объекта в составе основных средств;

- 2) из возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

- переведенных из состава средств труда, исходя из балансовой стоимости объекта средств труда;

- по договорам отступного, исходя из сумм прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств (в иностранной валюте – рублевый эквивалент по курсу Банка России на дату признания объекта, если сумма залога определена в иностранной валюте);

- по договорам залога, исходя из стоимости имущества, указанной в акте приема-передачи от судебных приставов/конкурсного управляющего, с учетом возможной доплаты;

- приобретенного на условиях отсрочки платежа, исходя из стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов;

- приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации, затрат на капитальный ремонт и технический осмотр), исходя из фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение соответствующих основных средств, затрат на капитальный ремонт и технический осмотр.

Банк включает в первоначальную стоимость объектов основных средств будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, с формированием резерва по оценочному обязательству некредитного характера с уровнем существенности, составляющим более 10% от первоначальной стоимости объекта.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется исходя из:

- ожидаемого срока полезного использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

- ожидаемого физического и морального износа этого объекта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом и начинается с даты ввода объекта в эксплуатацию (датой ввода объекта в эксплуатацию, является дата, когда объект готов к использованию), ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, пропорционально количеству дней всего срока полезного использования. Величина амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, в случае признания ее надежной.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств для целей настоящей политики может быть признана надежной, при наличии устойчивого (ликвидного) рынка продаж схожих по характеру объектов основных средств. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Уровень существенности расчетной ликвидационной стоимости составляет более 50% от первоначальной стоимости объекта. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, банк ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта.

По земельным участкам амортизация не начисляется.

Банк на конец отчетного года осуществляет проверку на обесценение объектов основных средств, при наличии по данным объектам устойчивого (ликвидного) рынка продаж и общей балансовой стоимостью однородной группы 5% величины капитала, рассчитанного на отчетную дату.

Тест на обесценение объекта основного средства проводится при наличии на отчетную дату одного из признаков возможного обесценения, указанного в Стандарте банка по тестированию активов, подлежащих проверке на обесценение.

При наличии признаков обесценения Банк по объектам основных средств определяет текущую (справедливую) стоимость.

Для определения текущей (справедливой) стоимости объектов основных средств Банк может обратиться как к стороннему профессиональному оценщику, так и определить её собственными силами. Так же Банк может принять рекомендации (предписание) Банка России направленные в адрес Банка о текущей (справедливой) стоимости объектов основных средств на дату оценки Банком России.

При принятии Банком решения (на добровольной основе) о переоценке групп однородных объектов основных средств по состоянию на конец отчетного года, определяется их текущая (справедливая) стоимость, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том МСФО и Разъяснения МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенные в действие на территории Российской Федерации. Переоценка объектов производится с периодичностью, необходимой для того, чтобы стоимость объектов основных средств, по которой они отображены в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от их текущей (справедливой) стоимости. При принятии рекомендаций (предписаний) Банка России об отражении в балансе Банка текущей (справедливой) стоимости объектов основных средств, переоценка в балансе Банка производится в сроки установленные Банком России. Решение о переоценки принимает руководитель Банка.

Однородными объектами являются введенные в эксплуатацию нежилые помещения, функционально используемые для обслуживания Клиентов Банка, административных помещений Банка.

Переоценка объекта основных средств, производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (справедливой) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Произведенные Банком в качестве арендатора капитальные вложения в виде отдельных/неотделимых улучшений в арендованное имущество, не возмещаемые арендодателем, подлежат учету при вводе их в эксплуатацию в качестве объектов основных средств с ежемесячным начислением амортизации, в случае соответствия критериям признания в качестве основного средства для целей настоящей политики. Произведенные банком в качестве арендатора капитальные вложения в виде отдельных/неотделимых улучшений в арендованное имущество, не возмещаемые арендодателем, не соответствующие критериям признания в качестве основного средства, подлежат отнесению на расходы.

В том случае, если указанные капитальные вложения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации должны быть возмещены арендодателем, то они числятся на счетах для учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями до момента их возмещения.

Бухгалтерский учет ведется на балансовом счете 604 «Основные средства».

Учет резервов на возможные потери ведется на отдельных счетах второго порядка балансового счета 60405 в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение № 611-П).

Учет нематериальных активов

Нематериальными активами являются результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

В Банке утверждается следующая классификация однородных групп нематериальных активов:

- компьютерное программное обеспечение (исключительное право);
- компьютерное программное обеспечение (неисключительное право);
- лицензии (исключительное право);
- лицензии (неисключительное право);
- товарный знак;
- авторские права;
- патент.

В качестве критерия существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива, банк так же утвердил стоимостной критерий.

Стоимость минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива, должна составлять более 50 000,00 (пятьдесят тысяч) рублей, включая налог на добавленную стоимость, за исключением иных возмещаемых налогов. Произведенные банком затраты до 50 000,00 (пятьдесят тысяч) рублей, признаются на расходах банка с учетом следующего:

- если действие нематериального актива бессрочное, то признается единовременно на расходах в том периоде, в котором были получены первичные документы;
- если действие нематериального актива имеет срок полезного использования, то признается равномерно на расходах в течение данного срока.

Банк оценивает все однородные группы нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по объектам нематериальных активов производится линейным способом и начинается с даты ввода объекта в эксплуатацию (датой ввода объекта в эксплуатацию, является дата, когда объект готов к использованию), ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, пропорционально количеству дней всего срока полезного использования. Величина амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

Банк на конец отчетного года осуществляет проверку на обесценение нематериального актива, по которому срок действия неисключительного права в договоре не установлен и был определен исходя из срока полезного использования 5(пять) лет.

При отсутствии изменения срока полезного использования нематериального актива – тест на обесценение не проводится.

Тест на обесценение объекта НМА проводится при наличии на отчетную дату одного из признаков возможного обесценения, указанного в Стандарте банка по тестированию активов, подлежащих проверке на обесценение.

Бухгалтерский учет ведется на балансовом счете 609 «Нематериальные активы».

Учет материальных запасов

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении материальных запасов, в их стоимость не включается. Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию по цене приобретения.

Бухгалтерский учет ведется на балансовом счете 610 Запасами признаётся имущество, не являющееся основными средствами, которое будет потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги не включаются в стоимость запасов и признаются в составе расходов Банка.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

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", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, приказом Минфина России N 111н.

Запасы подлежат такой оценке также на конец отчетного года на ежегодной основе.

Чистая возможная цена продажи - расчетная цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи. Чистая возможная цена продажи относится к чистой сумме, которую рассчитывает выручить организация от продажи запасов в ходе обычной деятельности.

Расчет оценки чистой возможной цены продажи основывается на подтверждении стоимости от возможной реализации запасов с учетом колебания цен после окончания периода, за который составлена отчетность. При расчете учитывается назначение запасов.

В случае если чистая возможная цена продажи ранее уцененных запасов повышается, такие запасы подлежат дооценке до чистой возможной цены продажи в пределах ранее признанной уценки, но не выше их себестоимости.

Бухгалтерский учет ведется на балансовом счете 610 «Запасы».

Учет недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) удерживаемое (удерживаемая) собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда 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, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве НВНОД Банком не планируется.

Виды объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяются в соответствии с пунктом 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России

№ 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 июля 2017 года № 117н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 августа 2017 года № 47669.

Ниже приведены примеры инвестиционной недвижимости (объекты НВНОД):

- земельный участок, удерживаемый в целях получения выгоды от прироста стоимости в долгосрочной перспективе, а не для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности;
- земельный участок, удерживаемый для будущего использования, которое в настоящее время пока не определено. (Если организация не определила, что она будет использовать данный земельный участок в качестве недвижимости, занимаемой владельцем, или для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности, то считается, что эта земля удерживается в целях получения выгоды от прироста ее стоимости);
- здание, принадлежащее организации (или актив в форме права пользования, который относится к зданию, удерживаемому организацией) и предоставленное в операционную аренду по одному или нескольким договорам;
- здание, не занятое в настоящее время, но удерживаемое для сдачи в операционную аренду по одному или нескольким договорам;
- недвижимость, строящаяся или развиваемая для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Ниже приведены примеры объектов, не являющихся инвестиционной недвижимостью и, следовательно, находящихся вне сферы применения настоящего стандарта:

- недвижимость, предназначенная для продажи в ходе обычной деятельности или находящаяся в процессе строительства или развития с целью такой продажи (см. МСФО (IAS) 2 "Запасы"), например недвижимость, приобретенная исключительно для последующей перепродажи в краткосрочной перспективе или для развития и перепродажи;
- недвижимость, занимаемая владельцем (см. МСФО (IAS) 16 и МСФО (IFRS) 16), в том числе (помимо прочего) недвижимость, удерживаемая для будущего использования в качестве недвижимости, занимаемой владельцем; недвижимость, удерживаемая для будущего развития и последующего использования в качестве недвижимости, занимаемой владельцем; недвижимость, занимаемая работниками организации (независимо от того, платят ли они арендную плату по рыночным ставкам или нет), а также недвижимость, занимаемая владельцем, которая подлежит выбытию;
- недвижимость, сданная в финансовую аренду другой организации.

Банк оценивает объекты НВНОД по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по объектам НВНОД производится линейным способом, ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, пропорционально количеству дней всего срока полезного использования. Величина амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

Банк на конец отчетного года осуществляет проверку на обесценение объектов НВНОД, при наличии по данным объектам устойчивого (ликвидного) рынка продаж и общей балансовой стоимостью однородной группы 5% величины капитала, рассчитанного на отчетную дату.

Тест на обесценение объекта НВНОД проводится при наличии на отчетную дату одного из признаков возможного обесценения, указанного в Стандарте банка по тестированию активов, подлежащих проверке на обесценение.

При наличии признаков обесценения Банк по объектам НВНОД определяет текущую (справедливую) стоимость.

Для определения текущей (справедливой) стоимости объектов НВНОД Банк может обратиться как к стороннему профессиональному оценщику, так и определить её собственными силами. Так же Банк может принять рекомендации (предписание) Банка России направленные в адрес Банка о текущей (справедливой) стоимости объектов НВНОД на дату оценки Банком России.

При принятии Банком решения (на добровольной основе) о переоценке НВНОД по состоянию на конец отчетного года, определяется их текущая (справедливая) стоимость, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том МСФО и Разъяснения МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенные в действие на территории Российской Федерации. Переоценка объектов производится с периодичностью, необходимой для того, чтобы стоимость объектов НВНОД, по которой они отображены в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от их текущей (справедливой) стоимости. При принятии рекомендаций (предписаний) Банка России об отражении в балансе Банка текущей (справедливой) стоимости объектов НВНОД, переоценка в балансе Банка производится в сроки установленные Банком России. Решение о переоценки принимает руководитель Банка.

Переоценка объекта НВНОД, производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (справедливой) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Бухгалтерский учет ведется на балансовом счете 619 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности».

Учет резервов на возможные потери ведется на отдельных счетах второго порядка балансового счета 61912 в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение № 611-П).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Под долгосрочными активами, предназначенными для перепродажи понимаются основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и другие активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, предназначенные для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев, с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Оценка справедливой стоимости долгосрочных активах, предназначенных для продажи осуществляется в порядке, определяемом МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года N 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Оценка объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи при прекращении обязательств заемщика, стоимость которых при признании выражена в иностранной валюте, а также при оплате в иностранной валюте определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта с учетом требований Положения Банка России от 22 декабря 2014г. № 448-П.

Бухгалтерский учет ведется на балансовом счете 620 «Долгосрочные активы, предназначенные для перепродажи».

Средства труда и предметы труда

В качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов.

В качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов, либо

отражаются на балансовом счете N 62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено", если их назначение руководством Банка не определено или принято решение завершить их продажу до начала следующего отчетного периода.

Бухгалтерский учет ведется на балансовом счете 621 «Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток)

По отчету по форме 0409806 на 01.04.2020, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в данную категорию при первоначальном признании, составляют 110 918 тыс. рублей.

Снижение вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в основном произошло за счет погашения ценных бумаг "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (публичное акционерное общество) – дата оферты 25.03.2020.

Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток по усмотрению Банка в соответствии с пунктом 6.7.1 МСФО (IFRS) 9, на балансе Банка отсутствуют, операции по указанным активам в отчетном периоде не проводились.

В соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» с 01.10.2018 вступил в силу заключенный 13.09.2018 Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требованиями по кредитным договорам.

Данный вид операций является основным направлением деятельности, связанный с обременением финансовых активов Банка. Обременение соответствующих финансовых активов характеризуется вхождением в пул обеспечения в соответствии с «Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам» (Приложение № 1 к приказу Банка России № ОД-2967 от 24.12.2019). Банк использует внутрисуточные кредиты и кредиты овернайт Банка России для реализации политики управления риском ликвидности без привязки к срочности.

Состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 01.04.2020 приведен в таблицах ниже:

Наименование эмитента	Тип ценных бумаг	Дата начала размещения	Дата погашения/ближайшей оферты	Ставка купона	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Код ISIN	Объем вложений в ценные бумаги тыс. руб.
Общество с ограниченной ответственностью "Лента"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	06.08.2015	28.01.2021	7,25	4B020336420R	RU000A0JVP05	12 322
«Мобильные ТелеСистемы», ПАО	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	07.03.2018	01.09.2021	7.10	4B020504715A001P	RU000A0ZYWX7	49 792
ООО "ИКС 5 Финанс"	облигации биржевые процентные документарные на предъявителя	05.05.2016	27.10.2022	8.45	4B02-06-36241-R	RU000A0JWG05	19 955

"Магнит" ПАО	облигации биржевые процентные документарные на предъявителя	26.02.2019	23.02.2021	8.5	4B02-02- 60525-P-003P	RU000A1004 G9	28 849
						Итого	110 918

По отчету по форме 0409806 на 01.01.2020, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в данную категорию при первоначальном признании составляют 176 850 тыс.рублей, состав которых приведен в таблицах ниже:

Наименование эмитента	Тип ценных бумаг	Дата начала размещения	Дата погашения/ ближайшей оферты	Ставка купона	Номер государственной регистрации и ценной бумаги	Код ISIN	Обременение	Объем вложений в ценные бумаги тыс. руб.
"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (публичное акционерное общество)	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	25.03.2015	25.03.2020	10,25	4B020901978B	RU000A0JU898	Нет	41 570
Общество с ограниченной ответственностью "Лента"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	06.08.2015	28.01.2021	7,25	4B020336420R	RU000A0JVP05	Да	12 681
«Мобильные ТелеСистемы», ПАО	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	07.03.2018	01.09.2021	7.10	4B020504715A001P	RU000A0ZYWX7	Да	73 040
ООО "ИКС 5 Финанс"	облигации биржевые процентные документарные на предъявителя	05.05.2016	27.10.2022	8.45	4B02-06-36241-R	RU000A0JWG05	Да	19 697
"Магнит" ПАО	облигации биржевые процентные документарные на предъявителя	26.02.2019	23.02.2021	8.5	4B02-02-60525-P-003P	RU000A1004G9	Да	29 862
							Итого	176 850

4.2 Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)

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

	на 01.04.2020			на 01.01.2020			Прирост (+), снижение (-)	
	объем, тыс. руб.	ОКУ, тыс. руб.	чистые вложени я, тыс. руб.	объем, тыс. руб.	ОКУ, тыс. руб.	чистые вложения, тыс. руб.	Тыс. руб.	%
Депозиты в Банке России	1 700 000	0	1 700 000	157 000	0	157 000	1 543 000	982,80
Кредиты ЮЛ	327 114	29 065	298 049	442 619	24 717	417 902	-115 505	-28,68
Кредиты ФЛ	67 289	27 376	39 912	69 446	31 665	37 781	-2 157	5,64
Факторинг	2 165 417	111 519	2 053 898	3 232 157	166 456	3 065 701	-1 066 740	-33,00
Средства в НКЦ	110 877	0	110 877	85 182	0	85 182	25 695	30,16
Авансовый взнос в АО ГПБ	17 878	0	17 878	14 238	0	14 238	3 640	25,57
Расчеты с ИП Устименко (рассрочка платежа)	680	340	340	777	389	389	-97	-12,48
Итого	4 389 254	168 300	4 220 954	4 001 419	223 227	3 778 193	387 835	11,72

По следующим видам задолженности, приравненной к ссудной, задержка платежей на отчетную дату отсутствует: депозиты в Банке России, средства в НКЦ, требования к банкам, расчеты с рассрочкой платежа.

Информация о кредитном качестве чистых вложений в кредиты юридических и физических лиц, а также в операции факторинга приведена ниже.

Кредитный портфель юридических лиц:

	на 01.04.2020			на 01.01.2020			Прирост (+), снижение (-)	
	объем, тыс. руб.	ОКУ, тыс. руб.	чистые вложения , тыс. руб.	объем, тыс. руб.	ОКУ, тыс. руб.	чистые вложения , тыс. руб.	Тыс. руб.	%
Без просроченных платежей	282 225	12 315	269 910	401 652	5 872	395 780	-125 870	-31,80
С просроченными платежами до 30 дней	6 820	0	6 820	0	0	0	6 820	0
С просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
С просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0	1 011	465	546	-546	-100,00
С просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
С просроченными платежами свыше 360	38 069	16 750	21 319	39 956	18 380	21 576	-257	-1,19

дней								
Итого кредиты ЮЛ	327 114	29 065	298 049	442 619	24 717	417 902	-115 505	-28,68

Кредитный портфель физических лиц:

	на 01.04.2020			на 01.01.2020			Прирост (+), снижение (-)	
	объем, тыс. руб.	ОКУ, тыс. руб.	чистые вложения , тыс. руб.	объем, тыс. руб.	ОКУ, тыс. руб.	чистые вложения , тыс. руб.	Тыс. руб.	%
Без просроченных платежей	40 712	890	39 821	42 801	5 738	37 063	2 759	7,44
С просроченными платежами до 30 дней	82	2	80	671	15	657	-576	-87,79
С просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 483	1 472	11	188	127	61	-50	-82,28
С просроченными платежами от 91 до 180 дней	121	121	0	90	90	0	0	0
С просроченными платежами от 181 до 360 дней	319	319	0	419	419	0	0	0
С просроченными платежами свыше 360 дней	24 573	24 573	0	25 276	25 276	0	0	0
Итого кредиты ФЛ	67 289	27 376	39 912	69 446	31 665	37 781	2 132	5,64

Факторинг

	на 01.04.2020			на 01.01.2020			Прирост (+), снижение (-)	
	объем, тыс. руб.	ОКУ, тыс. руб.	чистые вложения , тыс. руб.	объем, тыс. руб.	ОКУ, тыс. руб.	чистые вложения , тыс. руб.	Тыс. руб.	%
Без просроченных платежей	2 147 069	110 574	2 036 495	3 215 683	165 608	3 050 075	-1 013 580	-33,23
С просроченными платежами до 30 дней	16 678	859	15 819	15 016	773	14 242	1 662	11,07
С просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 670	86	1 584	1 316	68	1 248	354	26,94
С просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
С просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0	0	144	7	136	-144	-100,00
С просроченными платежами свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого факторинг	2 165 417	111 519	2 053 898	3 232 157	166 456	3 065 701	-1 066 741	-33,00

Информация о сезонных тенденциях в факторинговых операциях представлена в таблице ниже.

Год	Показатель	1 кв	2 кв	3 кв	4 кв
2016	Чистая задолженность, тыс. руб.	-	403 885	403 094	925 839
	Изменение (от предыдущего периода)	-	133%	100%	230%
2017	Чистая задолженность, тыс. руб.	342 089	651 500	658 550	1 776 634
	Изменение (от предыдущего периода)	37%	190%	101%	270%
2018	Чистая задолженность, тыс. руб.	920 067	1 036 688	1 459 568	2 758 567
	Изменение (от предыдущего периода)	52%	113%	141%	189%
2019	Чистая задолженность, тыс. руб.	1 916 260	2 099 436	2 120 081	3 065 967
	Изменение (от предыдущего периода)	69%	110%	101%	145%
2020	Чистая задолженность, тыс. руб.	2 054 260	-	-	-
	Изменение (от предыдущего периода)	67%	-	-	-

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по вложениям в финансовые активы приведена ниже.

Кредитный портфель юридических лиц:

	на 01.04.2020		на 01.01.2020		Изменение фактически сформированного резерва	
	объем, тыс. руб.	резерв, тыс. руб.	объем, тыс. руб.	резерв, тыс. руб.	Тыс. руб.	%
Без просроченных платежей	282 225	10 395	401 652	9 527	868	9,11
С просроченными платежами до 30 дней	6 820	0	0	0	0	0
С просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
С просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	1 011	354	-354	-100,00
С просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
С просроченными платежами свыше 360 дней	38 069	38 069	39 956	39 956	-1 887	-4,72
Итого кредиты ЮЛ	327 114	48 464	442 619	49 837	-1 373	-2,76

Кредитный портфель физических лиц:

	на 01.04.2020		на 01.01.2020		Изменение фактически сформированного резерва	
	объем, тыс. руб.	резерв, тыс. руб.	объем, тыс. руб.	резерв, тыс. руб.	Тыс. руб.	%
Без просроченных платежей	40 712	3 686	42 801	4 370	-683	-15,64
С просроченными платежами до 30 дней	82	7	671	245	-238	-97,32
С просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 483	1 272	188	71	1 200	1687,18
С просроченными платежами от 91 до 180 дней	121	74	90	54	20	37,96
С просроченными платежами	319	275	419	355	-80	-22,54

от 181 до 360 дней						
С просроченными платежами свыше 360 дней	24 573	24 573	25 276	25 276	-704	-2,78
Итого кредиты ФЛ	67 289	29 886	69 446	30 370	-484	-1,59

Кредитный портфель (факторинг)

	на 01.04.2020		на 01.01.2020		Изменение фактически сформированного резерва	
	объем, тыс. руб.	резерв, тыс. руб.	объем, тыс. руб.	резерв, тыс. руб.	Тыс. руб.	%
Без просроченных платежей	2 147 069	81 054	3 215 683	135 697	-54 643	-40,27
С просроченными платежами до 30 дней	16 678	7 486	15 016	5 198	2 289	44,03
С просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 670	1 646	1 316	1 084	563	51,92
С просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
С просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0	144	144	-144	-100,00
С просроченными платежами свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого факторинг	2 165 417	90 187	3 232 157	142 122	-51 935	-36,54

По следующим видам задолженности, приравненной к ссудной: депозиты в Банке России, средства в НКЦ, авансовый платеж в АО ГПБ размер фактически сформированного резерва на протяжении отчетного периода равен нулю.

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

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:
В разрезе видов заемщиков, видов предоставленных ссуд

№	Наименование показателя	01.04.2020		01.01.2020	
		Значение тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение тыс. руб.	Удельный вес, %
1.	Кредиты юридическим лицам (включая инд. предпринимателей):	2 492 531 (в том числе операции по факторингу 2 165 417)	100,00	3 674 776 (в том числе операции по факторингу 3 232 157)	100,00
1.1.	Финансирование текущей деятельности	2 162 828	86,77	3 247 032	88,36
1.2.	Финансирование инвестиционных проектов	5 891	0,24	39 838	1,08
1.3.	Финансирование затрат по лизинговым операциям	28 440	1,14	36 630	1,00
1.4.	Приобретение	912	0,04	929	0,03

	недвижимости				
1.5.	Приобретение автотранспортного средства	706	0,03	706	0,02
1.6.	Приобретение основных средств	1 167	0,05	1 333	0,04
1.7.	Погашение обязательств перед банком	382	0,02	442	0,01
1.8.	Пополнение оборотных средств	165 345	6,63	228 146	6,21
1.9.	Ремонтно-строительные работы	109 577	4,40	105 540	2,87
1.10.	Погашение обязательств перед третьими лицами	14 180	0,57	14 180	0,39
1.11.	Развитие предпринимательской деятельности	3 103	0,12	0	0,00
2.	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:	67 289	100	69 446	100
2.1.	Жилищные кредиты	1 196	1,78	1 314	1,89
2.2.	Ипотечные кредиты	13 597	20,21	13 952	20,09
2.3.	Автокредиты	826	1,23	916	1,32
2.4.	Иные потребительские кредиты	51 669	76,79	53 264	76,70

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков представлена в таблице:

№	Наименование показателя	01.04.2020		01.01.2020	
		Значение тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение тыс. руб.	Удельный вес, %
1.	Кредиты юридическим лицам (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	2 492 531, в т.ч. операции по факторингу 2 165 417	100,00	3 674 776 в т.ч. операции по факторингу 3 232 157	100,00
1.1.	Производство пищевых продуктов	0	0,00	0	0,00
1.2.	Обрабатывающее производство	0	0,00	12 248	0,33
1.3.	Строительство	37 411	1,50	40 252	1,10
1.4.	Транспорт и связь	8 849	0,36	10 780	0,29
1.5.	Оптовая и розничная торговля	2 383 503	95,63	3 553 236	96,69
1.6.	Операции с недвижимостью	19 399	0,78	21 188	0,58
1.7.	Прочие виды деятельности	43 369	1,74	37 072	1,01
1.8.	На завершение расчетов	0	0,00	0	0,00

Распределение кредитного риска по категориям заемщиков, срокам до погашения и географической принадлежности заемщиков представлены в таблице:

	Наименование показателя	01.04.2020		01.01.2020	
		Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	Кредитный портфель всего:	2 559 819 (в т.ч. операции по	100,00	3 744 222 (в т.ч. операции по	100

		факторингу 2 165 417)		факторингу 3 232 157)	
По категориям заемщиков					
1.1.	Юридические лица	2 492 531 (в том числе операции по факторингу 2 165 417)	97,37	3 674 776 (в том числе операции по факторингу 3 232 157)	98,15
1.2.	Физические лица	67 289	2,63	69 446	1,85
По географической принадлежности					
2.1.	Приморский край	407 572	15,92	410 631	10,97
2.2.	Хабаровский край	144 710	5,65	293 929	7,85
2.3.	Прочие территории РФ	2 007 537	78,42	3 039 662	81,18
По срокам до погашения					
3.1.	До года	2 216 492	86,59	3 422 793	91,42
3.2.	От года до трех лет	138 796	5,42	130 485	3,48
3.4.	Свыше трех лет	204 531	7,99	190 944	5,10
3.5.	В том числе просроченная	75 712	2,96	71 904	1,92

Банком на постоянной основе производится размещение денежных средств, в депозиты Банка России на условиях «овернайт» и на аукционной основе в соответствии с заключенным Договором об общих условиях проведения депозитных операций от 16 апреля 2018 года № 07830003:

		тыс.руб.	
№ п/п	Срок размещения (балансовая группа)	На 01.04.2020	На 01.01.2019
1	1 день «Овернайт» (31902)	0	145 500
2	7 дней (31903)	1 700 000	200 000
Итого		1 700 000	157 000

4.4 Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

	на 01.04.2020			на 01.01.2020			Изменени е оценочног о резерва
	объем, тыс. руб.	резерв, тыс. руб.	оценочны й резерв, тыс. руб.	объем, тыс. руб.	резерв, тыс. руб.	оценочны й резерв, тыс. руб.	Тыс. руб.
Обесцененные кредиты ЮЛ	38 069	38 069	16 750	40 967	40 310	18 845	-2 095
Обесцененные кредиты ФЛ	25 012	24 922	25 012	25 785	25 685	25 785	-773
Обесцененные кредиты (факторинг)	0	0	0	144	144	7	-7
Обесцененная прочая задолженность	0	0	0	0	0	0	0

4.5 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а так же объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет обесценения в разрезе отдельных видов

Классификация объектов произведена Банком в соответствии с Положением БР от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не использованной в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение БР № 448-П).

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), а так же по стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств нет.

В категорию НВНОД Банка классифицированы объекты недвижимого имущества, принадлежащие Банку на праве собственности.

Банк оценивает объекты основных средств и НВНОД по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по объектам основных средств и НВНОД производится линейным способом, ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, пропорционально количеству дней всего срока полезного использования. Величина амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

На 01.04.2020 на балансе Банка числятся четыре объекта НВНОД с установленным сроком полезного использования в 30 лет.

Расходы на содержание НВНОД в 1 квартале 2020 года составили 58 тыс.рублей, в 1 квартале 2019 года составляли 23 тыс.рублей.

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств (сч.60415) за 1 квартал 2020 года было произведено в сумме 2 006 тыс.рублей.

Банком за 1 квартал 2020 года произведены вложения в приобретение следующих объектов основных средств:

- в приобретение, монтаж и установку аппаратов по приему наличных денежных средств в количестве 37 объектов на общую сумму вложений 1 415 тыс.руб.

- в капитальный ремонт арендуемого Банком помещения в количестве 1 объект на общую сумму вложений 150 тыс.руб.

- в приобретение маршрутизатора Cisco Firepower 2110 в количестве 1 объект на общую сумму вложений 441 тыс.руб.

Остаток средств на счетах вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, сформирован в сумме (тыс.руб.):

Счет	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств (60415)	2 843	7 737

Последняя переоценка основных средств по группе «Здания» и НВНОД, произведена и отображена по балансу Банком по состоянию на 01.04.2020. Банком были приняты рекомендации Банка России направленные в адрес Банка о текущей (справедливой) стоимости объектов основных средств по группе «Здания» и НВНОД на дату оценки Банком России.

Первоначальная стоимость переоцененных ОС по группе «Здания» и НВНОД на дату переоценки составила 144 тыс.рублей, на дату признания 233 тыс.рублей.

В результате переоценки произошло уменьшение счета 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» на 213 тыс.рублей.

Результаты переоценки 1 квартала 2020 года при отсутствии остатка на счете 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» отражены в составе отчета о финансовых результатах по следующим символам:

- 29106 «доходы от дооценки основных средств после их уценки» в сумме 38 599 тыс.рублей.
- 48206 «расходы от уценки основных средств» в сумме 44 973 тыс.рублей.
- 28503 «доходы от восстановления убытков от обесценения недвижимости, временно не используемой в основной деятельности» в сумме 5 779 тыс.рублей.

- 47502 «расходы от обесценения недвижимости, временно не используемой в основной деятельности» в сумме 19 618 тыс.рублей.

Общий результат переоценки 2020 по состоянию на 01.04.2020 составил снижение стоимости ОС по группе «Здания» и НВНОД в сумме 233 тыс.рублей.

По состоянию на 01.04.2020 у Банка отсутствуют неисполненные договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов.

На 01.04.2020 отсутствуют признанные существенные величины ликвидационной стоимости и расчетные величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов ОС и НВНОД.

Договоры финансовый аренды (лизинга) Банком не заключались.

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя (в том числе с заключением договоров субаренды). Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком – арендатором в составе расходов. Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка.

руб.

Договоры операционной аренды - Банк арендодатель	За 1 квартал 2020 года, в т.ч. НДС	сумма дохода полученного	НДС полученный
до 1 года включительно	447 948,00	373 290,00	74 658,00
ИП Куликова Т.С.	81 648,00	68 040,00	13 608,00
Семин В.В.	83 556,00	69 630,00	13 926,00
ОП Гранит Хабаровск	54 600,00	45 500,01	9 99,99
ИП Краповицкий П.П.	20 400,00	17 000,01	3 399,99
ООО «Контакт»	141 600,00	117 999,99	23 600,01
ИП Краповицкий П.П.	66 144,00	55 119,99	11 024,01
от 1 года до 5 лет	92 610,00	77 175,00	15 435,00
ООО Винлаб БК	92 610,00	77 175,00	15 435,00
ИТОГО за 1 квартал 2020 год	540 558,00	450 465,00	90 093,00
Средняя ежемесячная сумма дохода от операционной аренды за месяц	180 186,00	150 155,00	30 031,00

руб.

Договоры операционной аренды - Банк арендатор	за 1 квартал 2020 года	Сумма процентного расхода	Сумма амортизации
до 1 года включительно	3 574 737, 04	1 206 208,15	2 368 528,89
ООО «Тимару Эссетс», нежилое помещение, полученное в финансовую аренду	54 448,41	14 409,32	40 039,09
ОАО «Заря», нежилое помещение, полученное в финансовую аренду	2 324 844,23	911 373,99	1 413 470,24
ОАО «Заря», нежилое помещение, полученное в финансовую аренду	394 246,35	98 328,91	295 917,44
ООО «ИБП», нежилое помещение, полученное в финансовую аренду	138 474,57	33 863,70	104 610,87
ООО «РЭМИ-Строй», нежилое помещение, полученное в финансовую аренду	415 400,40	109 931,60	305 468,80
Администрация города Хабаровска, земельный участок, полученный в	71 243,82	18 158,97	53 084,85

финансовую аренду			
Аренда автомобилей с экипажем по договорам	176 079,26	20 141,66	155 937,60
ИТОГО за 1 квартал 2020 года	3 574 737, 04	1 206 208,15	2 368 528,89
Средняя ежемесячная сумма расхода от операционной аренды за месяц	1 191 579,01	402 069,38	789 509,63

руб.

Договоры краткосрочной аренды и аренды активов, имеющих низкую стоимость до 1 года включительно – Банк - арендатор	За 1 квартал 2020 года, в т.ч. НДС	сумма дохода полученного	НДС полученный
АО «ЛВЗ «Хабаровский»	1 725,00	1 462,50	262,50
Аренда автомобилей с экипажем по договорам	12 340,00	12 340,00	0
ИТОГО за 1 квартал 2020 года	14 065,00	13 802,50	262,50
Средняя ежемесячная сумма расхода от операционной аренды за месяц	4 688,33	4 600,83	87,50

руб.

Договоры операционной аренды - Банк арендодатель	Планируемая сумма дохода 2020	Планируемая сумма дохода 2021	Планируемая сумма дохода 2022	Планируемая сумма дохода 2023	Планируемая сумма дохода 2024
до 1 года включительно					
ИП Куликова Т.С.	244 944,00	326 592,00	326 592,00	326 592,00	326 592,00
Семин В.В.	250 668,00	334 224,00	334 224,00	334 224,00	334 224,00
ОП Гранит Хабаровск	163 800,00	0	0	0	0
ИП Краповицкий П.П.	61 200,00	0	0	0	0
ООО «Контакт»	424 800,00	566 400,00	566 400,00	566 400,00	566 400,00
ИП Краповицкий П.П.	198 432,00	0	0	0	0
от 1 года до 5 лет					
ООО Винлаб БК	277 830,00	370 440,00	370 440,00	370 440,00	370 440,00
ИТОГО	1 621 674,00	1 597 656,00	1 597 656,00	1 597 656,00	1 597 656,00

руб.

Договоры операционной аренды - Банк арендатор	за 1 квартал 2020 года	Сумма расхода по переменным платежам	НДС
до 1 года включительно	517 216,97	439 085,58	78 134,39
ООО «Тимару Эссетс», нежилое помещение, полученное в финансовую аренду	0	0	0
ОАО «Заря», нежилое помещение, полученное в финансовую аренду	437 224,42	364 353,68	72 870,74
ОАО «Заря», нежилое помещение, полученное в финансовую аренду	31 581,84	26 318,19	5 263,65
ООО «ИБП», нежилое помещение, полученное в финансовую аренду	0	0	0
ООО «РЭМИ-Строй», нежилое помещение, полученное в финансовую аренду	48 410,71	48 410,71	0
Администрация города Хабаровска, земельный участок, полученный в финансовую аренду	0	0	0

Аренда автомобилей с экипажем по договорам	0	0	0
ИТОГО за 1 квартал 2020 года	517 216,97	439 085,58	78 134,39

руб.

Договоры операционной аренды - Банк арендатор		На 01.04.2020	
до 1 года включительно			
ООО «Тимару Эссетс», нежилое помещение, полученное в финансовую аренду	883 507,54	5 лет	Срок аренды определен исходя из адекватного горизонта планирования в 5 лет. Учитывая сложившуюся практику, существует достаточная уверенность в том, что Банк воспользуется правом на продление договора в течение указанного периода
ОАО «Заря», нежилое помещение, полученное в финансовую аренду	31 189 541,35	5 лет	
ОАО «Заря», нежилое помещение, полученное в финансовую аренду	6 041 922,15	5 лет	
ООО «ИБП», нежилое помещение, полученное в финансовую аренду	2 088 772,62	5 лет	
ООО «РЭМИ-Строй», нежилое помещение, полученное в финансовую аренду	6 740 455,27	5 лет	
Администрация города Хабаровска, земельный участок, полученный в финансовую аренду	1 135 786, 74	5 лет	
Аренда автомобилей с экипажем по договорам	1 252 620,67	5 лет	
ИТОГО за 1 квартал 2020 года	49 332 606,34	х	

Заключенные договоры операционной аренды без права досрочного прекращения сроками от одного года до пяти лет, от пяти лет по состоянию на 01.04.2020 отсутствуют.

Ограничения к заключенным договорам операционной аренды, действующим по состоянию на 01.04.2020 (например, выплаты дивидендов, привлечение дополнительных заимствований, заключения новых договоров) отсутствуют.

Нематериальными активами Банком признаны права на компьютерное программное обеспечение (простые неисключительные лицензии), товарный знак, исключительное право на дизайнерское решение веб-сайта.

Банк оценивает все однородные группы нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по объектам нематериальных активов производится линейным способом и начинается с даты ввода объекта в эксплуатацию (датой ввода объекта в эксплуатацию, является дата, когда объект готов к использованию), ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, пропорционально количеству дней всего срока полезного использования. Величина амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

Нематериальный актив	Дата принятия к учету	Дата окончания срока эксплуатации	Количество дней амортизации	Среднедневная амортизация
Товарный знак	25.09.2008	25.09.2016	269	20,21
Право на дизайнерское решение Веб-сайта	09.12.2008	09.12.2018	1 074	97,77
Простая неисключительная лицензия на подсистему "Факторинг"	01.09.2016	01.09.2021	1 827	218,94
Неисключительная лицензия на модуль «Документооборот с ГИС ЖКХ. Прием	30.12.2016	30.12.2021	1 827	27,37

платежей»				
Неисключительная лицензия на модуль «Документооборот с МВД, ФНС, ПФР, ФОМС.Упрощенная идентификация»	16.08.2017	16.08.2022	1 827	27,37
Неисключительное право на лицензию по использованию программы ABBYY FineRead 14 ("Per Seat")	10.11.2017	10.11.2022	1 827	6,56
Неисключительное право на лицензию по использованию программы СКЗИ КриптоПро JCP версия 2.0	29.12.2017	29.12.2022	1 827	16,42
Неисключительная лицензия на право использования программы СКЗИ Крипто Про CSP версия 4.0	07.02.2018	07.02.2023	1 827	1,48
Неисключительная лицензия на право использования программы Крипто АРМ Стандарт Плюс версия 5	07.02.2018	07.02.2023	1 827	1,2
ПО ДБО Подсистема "Сервер ДБО. Расширенная версия"	28.04.2018	28.04.2023	1 827	85,06
ПО ПАК ViPNet Coordinator HW100A74.x (версия 4.X)	04.05.2018	04.11.2019	550	41,64
Программа для ЭВМ ESET NOD32 Secure Enterprise Pack 5.0	14.05.2018	14.10.2020	885	2,61
Неисключительная лицензия №118343 на право исп.обн.прог.комп "С-Терра Клиент4.1ST KC1"	02.10.2018	02.10.2028	3 654	0,49
Неисключительная лицензия №118344 на право исп.обн.прог.комп CSP VPN SERVER"С-Терра Клиент4.1ST KC1"	02.10.2018	02.10.2028	3 654	1,16
Неисключительная лицензия на право использования ПО Крипто Про TSP Client из состава ПАК УЦ вер2.0	10.10.2018	10.10.2023	1 827	0,99
Неисключительная лицензия на право использования ПО Крипто Про OSCP Client из состава ПАК УЦ вер2.0	10.10.2018	10.10.2023	1 827	0,99
Неисключительная лицензия №118347 на право исп.обн.прог.комп CSP VPN SERVER"С-Терра КлиентВ4.1ST KC1	17.12.2018	17.12.2028	3 654	1,16
Неисключительная лицензия №118348 на право исп.обн.прог.комп CSP VPN SERVER"С-Терра КлиентВ4.1ST KC1	17.12.2018	17.12.2028	3 654	1,16
Неисключительная лицензия №118346 на право исп.обн.прог.комп CSP VPN SERVER"С-Терра КлиентВ4.1ST KC1	17.12.2018	17.12.2028	3 654	1,16
Лицензия на право использования программы СКЗИ Крипто Про CSP версия 4.0 (ГИС ЖКХ)	13.09.2019	13.09.2024	1 828	20,51
Простая лицензия "Расширенная функциональность по Противодействию легализации денежных средств"	15.10.2019	15.10.2024	1 828	109,41
Неисключительная Лицензия на право использования СКЗИ ПО КриптоПро CSP версия 5.0	26.12.2019	26.12.2024	1 828	20,51
Неисключительная лицензия на право использования ПО КриптоАРМ Терминал v 5 на 1-ом сервере на 50 пол	26.12.2019	26.12.2024	1 828	22,98

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и прочих активов представлена в таблице ниже:

тыс.руб.

№	Наименование	Остаток на 01.01.2020	Результат переоценки за 2020 год	Приход	Выбытие	Остаток на 01.04.2020	Амортизация за 1 кв 2020 года
1	Основные средства всего	588 890	-283 998	6 896	123	311 665	6 029
1.1	В т.ч. здания	412 868	-283 998	0	0	128 870	1 483
1.2.	Транспортные средства	4 808	0	0	0	4 808	46
1.3.	прочее в т.ч. Земля	171 214	0	6 896	123	177 987	4 500
2	НВНОД (временно не используемые в основной деятельности помещения)	30 222	-20 305	0	0	9 917	193
3	Земля под НВНОД	20	0	0	0	20	0
4	НВНОД, переданные в аренду	10 767	-5 164	0	0	5 603	77
5	Нематериальные активы	1 475	0	0	0	1 475	52
6	Материальные запасы	204	0	4 137	2 965	1 376	0
7	Данные об изменении резервов по НВНОД	19 579	0	654	14 037	6 196	0

4.6 Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

В категорию долгосрочные активы, предназначенные для продажи, классифицированы объекты:

-недвижимое имущество и прочие основные средства, принадлежащие Банку на праве собственности, по которым Руководством Банка принято решение о продаже;

-недвижимое имущество, полученное Банком в результате согласия Банка принять залоговое имущество от Службы судебных приставов, в результате отсутствия продажи объекта на торгах.

Данные об изменении резервов на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи (тыс.руб.):

Счет 62002	Сумма резерва
На 01.01.2020	0
Создание	0
Восстановление	0
На 01.04.2020	0

За 1 квартал 2020 года Банком не производилась переоценка основных средств собственными силами по группе «Здания», учитываемых на балансе, в виду отсутствия переводимых в долгосрочные активы, предназначенных для продажи на основании принятого Руководством решения о продаже, по дату перевода в соответствии с требованиями Положения БР № 448-П.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, представлена в таблице ниже:

тыс.руб.

№	Наименование	Остаток на 01.01.2020	Доходы от последующего увеличения справедлив	Убыток от последующего уменьшения	Приход	Выбытие	Остаток на 01.04.2020
---	--------------	-----------------------	--	-----------------------------------	--------	---------	-----------------------

тыс.руб.

№	Наименование	Остаток на 01.01.2020	Результат переоценки за 2020 год	Приход	Выбытие	Остаток на 01.04.2020	Амортизация за 1 кв 2020 года
1	Основные средства всего	588 890	-283 998	6 896	123	311 665	6 029
1.1	В т.ч. здания	412 868	-283 998	0	0	128 870	1 483
1.2.	Транспортные средства	4 808	0	0	0	4 808	46
1.3.	прочее в т.ч. Земля	171 214	0	6 896	123	177 987	4 500
2	НВНОД (временно не используемые в основной деятельности помещения)	30 222	-20 305	0	0	9 917	193
3	Земля под НВНОД	20	0	0	0	20	0
4	НВНОД, переданные в аренду	10 767	-5 164	0	0	5 603	77
5	Нематериальные активы	1 475	0	0	0	1 475	52
6	Материальные запасы	204	0	4 137	2 965	1 376	0
7	Данные об изменении резервов по НВНОД	19 579	0	654	14 037	6 196	0

4.6 Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

В категорию долгосрочные активы, предназначенные для продажи, классифицированы объекты:

- недвижимое имущество и прочие основные средства, принадлежащие Банку на праве собственности, по которым Руководством Банка принято решение о продаже;
- недвижимое имущество, полученное Банком в результате согласия Банка принять залоговое имущество от Службы судебных приставов, в результате отсутствия продажи объекта на торгах.

Данные об изменении резервов на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи (тыс.руб.):

Счет 62002	Сумма резерва
На 01.01.2020	0
Создание	0
Восстановление	0
На 01.04.2020	0

За 1 квартал 2020 года Банком не производилась переоценка основных средств собственными силами по группе «Здания», учитываемых на балансе, в виду отсутствия переводимых в долгосрочные активы, предназначенных для продажи на основании принятого Руководством решения о продаже, по дату перевода в соответствии с требованиями Положения БР № 448-П.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, представлена в таблице ниже:

тыс.руб.

№	Наименование	Остаток на 01.01.2020	Доходы от последующего увеличения справедлив	Убыток от последующего уменьшения	Приход	Выбытие	Остаток на 01.04.2020
---	--------------	-----------------------	--	-----------------------------------	--------	---------	-----------------------

			ой стоимости актива (символ ОФР доходов 28602)	справедлив ой стоимости (символ ОФР расходов 47602)			
1	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
1.1	в т.ч. переведенное ОС по группе «Здания»	0	0	0	0	0	0
1.2.	в т.ч. прочее имущество	0	0	0	0	0	0

Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи (символ ОФР 28601) за 1 квартал 2020 года отсутствуют.

Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи (символ ОФР 47601) за 1 квартал 2020 года отсутствуют.

4.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

По отчету по форме 0409806 на 01.04.2020 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляют 4 975 373 тыс. рублей.

Состав средств клиентов приведен в таблицах ниже:

Счета юридических лиц до востребования

тыс. руб.

Счета	Остаток средств в.валюте Российской Федерации	Остаток средств в иностранной валюте	Всего
Счета финансовых организаций (сч. 40701)	2	0	2
Счета коммерческих организаций (40702)	98 305	558 281	656 586
Счета некоммерческих организаций (сч.40703)	15 329	0	15 329
Счета юридических лиц-нерезидентов (сч. 40807)	1 617	35 612	37 229
Счета платежных агентов (сч.40821)	2	0	2
Итого:	115 255	593 893	709 148

Срочные депозиты юридических лиц

тыс. руб.

Счета	Остаток средств в валюте Российской Федерации	Остаток средств в иностранной валюте	Всего
Депозиты негосударственных финансовых организаций (42001-42007)	0	0	0
Депозиты негосударственных коммерческих организаций (сч. 42101 - 42107)	219 900	396 668	616 568
- в т.ч. субординированные депозиты	200 000	0	200 000
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций (сч. 422)	1 000	0	1 000
Депозиты юридических лиц-нерезидентов (сч. 425)	0	0	0
Итого	220 900	396 668	617 568

Срочные депозиты и счета до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей

тыс. руб.

Счета	Остаток средств в.валюте Российской Федерации	Остаток средств в иностранной валюте	Всего
Депозиты до востребования (сч.42301)	97 007	7 114	104 121
Депозиты по срокам (сч. 423)	3 337 859	117 275	3 455 134
Депозиты физических лиц - нерезидентов (сч.426)	1 295	0	1 295
Депозиты индивидуальных предпринимателей (42108 - 42112)	0	0	0
Счета физических лиц - индивидуальных предпринимателей (сч.40802)	32 890	0	32 890
Счета физических лиц (сч.40817)	28 965	4 751	33 716
Счета физических лиц – нерезидентов (сч. 40820)	38	0	38
Счета платежных агентов (сч.40821)	1	0	1
Итого	3 498 055	129 140	3 627 195

Денежные средства в переводах (сч. 409) 856 тыс. руб.

Расчеты с клиентами по факторинговым операциям (сч. 47401) 7 176 тыс.руб.

Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (сч. 47411 + А474/16.5) 13 430 тыс.руб.

По отчету по форме 0409806 на 01.01.2020 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляют 4 275 330 тыс. рублей.

Состав средств клиентов приведен в таблицах ниже:

Счета юридических лиц до востребования

тыс. руб.

Счета	Остаток средств в.валюте Российской Федерации	Остаток средств в иностранной валюте	Всего
Счета финансовых организаций (сч. 40701)	12	0	12
Счета коммерческих организаций (40702)	110 242	3 308	113 550
Счета некоммерческих организаций (сч.40703)	20 612	0	20 612
Счета юридических лиц-нерезидентов (сч. 40807)	1 256	1 761	3 017
Счета платежных агентов (сч.40821)	2	0	2
Итого:	132 124	5 069	137 193

Срочные депозиты юридических лиц

тыс. руб.

Счета	Остаток средств в валюте Российской Федерации	Остаток средств в иностранной валюте	Всего
Депозиты негосударственных финансовых организаций (42001-42007)	14 635	0	14 635
Депозиты негосударственных коммерческих организаций (сч. 42101 - 42107)	301 900	378 869	680 769
- в т.ч. субординированные депозиты	200 000	0	200 000
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций (сч. 422)	1 000	0	1 000
Депозиты юридических лиц-нерезидентов (сч. 425)	0	0	0
Итого	317 535	378 869	696 404

Срочные депозиты и счета до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей

тыс. руб.

Счета	Остаток средств в.валюте Российской Федерации	Остаток средств в иностранной валюте	Всего
Депозиты до востребования (сч.42301)	69 067	18 748	87 815
Депозиты по срокам (сч. 423)	3 183 252	76 635	3 259 887
Депозиты физических лиц - нерезидентов (сч.426)	878	0	878
Депозиты индивидуальных предпринимателей (42108 - 42112)	0	0	0
Счета физических лиц - индивидуальных предпринимателей (сч.40802)	49 454	0	49 454
Счета физических лиц (сч.40817)	21 830	3 230	25 060
Счета физических лиц – нерезидентов (сч. 40820)	4	0	4
Счета платежных агентов (сч.40821)	1	0	1
Итого	3 324 486	98 613	3 423 099

Денежные средства в переводах (сч. 409) 1 019 тыс. руб.

Расчеты с клиентами по факторинговым операциям (сч. 47401) 4 825 тыс.руб.

Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (сч. 47411 + А474/16.5) 12 790 тыс.руб.

4.8 Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

Переоценка основных средств по однородным объектам (помещениям) осуществляется на регулярной основе. Последняя переоценка основных средств Банком была произведена по состоянию на 01.04.2020г.

Фонд переоценки основных средств на 01.04.2020 составляет 34 244 тыс. руб. (счет 10601). Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль за 1 квартал 2020 год – 49 401 тыс. руб.*

*Регулирование отложенного налога будет произведено Банком по состоянию на 01.04.2020 не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Фонд переоценки основных средств на 01.01.2020 составляет 247 006 тыс. руб. (счет 10601). Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль за 2019 года - 49 401 тыс. руб.

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

Реклассификация из одной категории в другую финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в текущем и предыдущем отчетном периоде Банком не производилась.

5 Сопроводительная информация к статьям Отчета о финансовых результатах

5.1 Доходы Банка

№п/п	Показатели	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года	Удельный вес (в процентах) от общей суммы доходов	
		тыс. руб.	тыс. руб.	1 кв 2020	1 кв 2019
1.	Доходы всего (ф. 102)	1 463 378	807 527	100	100
	Доходы без учета резервов, корректировок, увеличивающих процентные доходы и корректировок, увеличивающих операционные доходы	1 142 237	402 840	78,1	49,9
1.1	Полученные процентные доходы	94 182	112 106	6,4	13,9
1.2	Доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0	0
1.3	Доходы от операций с иностранной валютой	596 684	140 355	40,8	17,4
1.4	Доходы от переоценки ценных бумаг	0	5 880	0	0,7
1.5	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	339 784	88 430	23,2	11,0
1.6	Доходы от восстановления резервов	294 159	286 031	20,1	35,4
1.7	Штрафы, пени, неустойки полученные	0	0	0	0
1.8	Комиссионные и аналогичные доходы	60 575	53 469	4,1	6,6
1.9	Доходы от выбытия имущества	0	477	0	0,1
1.9.1	- основных средств	0	183	-	-
1.9.2	- долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	214	-	-
1.9.3	- прочего имущества	0	80	-	-
1.10	Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0	0	0
1.11	Доходы от сдачи имущества в аренду	490	767	0	0,1
1.12	Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	4523	189	0,3	0
1.13	Доходы от дооценки имущества	44 378	0	3,0	0
1.14	Доходы от других операций	1 621	1 167	0,1	0,1
1.15	Корректировки, увеличивающие процентные доходы	18 008	108 601	1,2	13,4
1.15.1	- по предоставленным кредитам и кредитам, права по которым приобретены	12 476	48 433	-	-
1.15.2	- по прочим размещенным средствам	5 532	56 685	-	-
1.15.3	- по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	0	3 483	-	-

1.16	Корректировки, увеличивающие операционные доходы	8 974	10 055	0,6	1,2
------	--	-------	--------	-----	-----

В целом увеличение доходов произошло за счет увеличения доходов от операций и переоценки иностранной валюты.

5.2 Расходы Банка

№ п/п	Показатели	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года	Удельный вес (в процентах) от общей суммы расходов	
		тыс. руб.	тыс. руб.	1 кв 2020	1 кв 2019
1	Расходы всего (ф.102)	1 396 253	684 153	100	100
	Расходы, без резервов, корректировок, увеличивающие процентные расходы, корректировок, увеличивающие операционные расходы	1 147 415	351 187	82,2	51,3
1.1	Процентные расходы	64 774	59 259	4,6	8,7
1.2	Расходы по операциям с ценными бумагами	106	0	0	0
1.3	Расходы от переоценки ценных бумаг	2 845	1 156	0,2	0,2
1.4	Расходы по операциям с иностранной валютой	501 627	147 679	35,9	21,6
1.5	Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	432 654	76 987	31,0	11,3
1.6	Штрафы, пени и неустойки, уплаченные	343	50	0	0
1.7	Расходы на содержание персонала	50 637	40 908	3,6	6,0
1.8	Расходы по созданию резервов	227 841	294 488	16,3	43,0
1.9	Комиссионные и аналогичные расходы	7 298	7 237	0,5	1,1
1.10	Расходы от выбытия имущества	0	0	0	0
1.10.1	- основных средств	0	0	-	-
1.10.2	- долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0	-	-
1.10.3	- прочего имущества	0	0	-	-
1.11	Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0	0	0
1.12	Расходы от уценки имущества	64 263	0	4,6	0
1.13	Другие операционные расходы	87 131	17 911	6,2	2,6
1.14	Корректировки, увеличивающие процентные расходы	19 348	33 761	1,4	4,9

1.15.1	- по предоставленным кредитам и кредитам, права по которым приобретены	15 585	31 461	-	-
1.15.2	- по прочим размещенным средствам	2 530	875	-	-
1.15.3	- по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	1 233	1 425	-	-
1.16	Корректировки, увеличивающие операционные расходы	1 649	4 717	0,1	0,7

Увеличение расходов в целом произошло за счет увеличения расходов от операций и переоценки иностранной валюты.

5.3 Влияние на финансовый результат Банка активных операций

Ведущее место в области активных операций с Клиентами занимают кредитные операции. Доля чистой ссудной задолженности, (в 1 квартале 2020 года оцениваемой по амортизированной стоимости) в активах сводного баланса (форма 0409806) на 01.04.2020 составила 4 178 199 тыс.рублей, что составляет 74,1%, 01.01.2020 чистая ссудная задолженность составила 3 732 856 тыс.рублей, что составляет 71,6%.

Размер чистой ссудной задолженности Банка по состоянию на 01.04.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 увеличился на 445 343 тыс.рублей.

№ пп		1 кв 2020	1 кв 2019
1	Процентные доходы по предоставленным кредитам:		
1.1	Индивидуальные предприниматели (Символ 11114)	655	2 097
1.2	Юридические лица (Символ 11111, 11112)	9 244	10 128
1.3	Физические лица (символ 11115)	1 423	7 885
	Итого:	11 322	20 110
2	Комиссионные доходы по предоставленным кредитам:		
2.1	Индивидуальные предприниматели (Символ 12114)	31	0
2.2	Юридические лица (Символ 12111,12112)	674	0
2.3	Физические лица (символ 12115)	1	10
	Итого:	706	10
3	Операционные доходы по предоставленным кредитам:		
3.1	Индивидуальные предприниматели (Символ 21114)	0	11
3.2	Юридические лица (Символ 21111,21112)	220	80
3.3	Физические лица (символ 21115)	0	0
	Итого:	220	91
4	Операционные доходы от операций с прочими приобретенными правами требованиями:		
4.1	Факторинг (Символ 21212)	60 358	67 766
	Итого:	60 358	67 766
5	Итого не процентные доходы от операций кредитования ИП и ЮЛ, а так же от операций с прочими приобретенными правами требованиями:		
5.1	Кредиты ИП и ЮЛ (12111, 12112, 12114, 21111, 21112, 21114)	925	91
5.2	Физические лица (символ 12115, 21115)	1	10
5.3	Факторинг (21 212)	60 358	67766
	Итого:	61 284	67 867
6	Объем процентных и комиссионных доходов от операций кредитования и операций с прочими приобретенными правами требованиями		
6.1	Кредиты ЮЛ (11111, 11112, 12111, 12112, 21111, 21112)	10 138	10 218
6.2	Кредиты ИП (11114, 12114, 21114)	686	2 108
6.3	Физические лица (11115, 12115, 21115)	1 424	7 895

6.4	Факторинг (21 212)	60 358	67 766
	Итого:	72 606	87 987
	Среднемесячный доход	8 067	9 776
7	Доходы от восстановления резервов по предоставленным кредитам и прочим приобретенным правам требованиям:		
7.1	Индивидуальные предприниматели (Символ 15114)	396	2 384
7.2	Юридические лица (Символ 15111, 15112)	9 807	2 282
7.3	Физические лица (Символ 15115)	3 373	3 877
7.4	Факторинг (Символ 15212, 15213)	192 514	235 319
	Итого:	206 090	243 862
8	Расходы от создания резервов по предоставленным кредитам и прочим приобретенным правам требованиям:		
8.1	Индивидуальные предприниматели (Символ 37114)	75	781
8.2	Юридические лица (Символ 37111, 37112)	8 727	6 750
8.3	Физические лица (Символ 37115)	2 901	7 732
8.4	Факторинг (Символ 37212, 37213)	140 579	237 680
	Итого:	152 282	252 943
	Разница между созданием и восстановлением резервов	- 53 808	9 081
9	Доходы от корректировок, увеличивающих процентные доходы на разницу между резервов резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам и прочим приобретенным правам требованиям		
9.1	Индивидуальные предприниматели (Символ 17114)	417	8 510
9.2	Юридические лица (Символ 17111, 17112)	8 712	32 788
9.3	Физические лица (Символ 17115)	3 347	7135
9.4	Факторинг (Символ 17212, 17213)	5 532	56 685
	Итого:	18 008	105 118
10	Расходы от корректировок, увеличивающих процентные доходы на разницу между резервов резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам и прочим приобретенным правам требованиям		
10.1	Индивидуальные предприниматели (Символ 38114)	476	2831
10.2	Юридические лица (Символ 38111, 38112)	14 305	23 240
10.3	Физические лица (Символ 38115)	804	5 390
10.4	Факторинг (Символ 38212, 38213)	2 530	875
	Итого:	18 115	32 336
	Разница между доходами и расходами от корректировок	- 107	72 782

5.4 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлены данные за 1 квартал 2020 год.

тыс.руб.

№ п/п	Вид	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка
1	Переоценка по денежным средствам	37 962	17 700
2	Переоценка по счетам в кредитных организациях	27 150	13 867
3	Переоценка по счетам клиентов	149 988	343 221
4	Переоценка по прочим счетам	124 684	57 866
	Итого	339 784	432 654

В таблице ниже представлены данные за 1 квартал 2019 год.

тыс.руб.

№ п/п	Вид	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка
1	Переоценка по денежным средствам	4 799	10 311
2	Переоценка по счетам в кредитных организациях	3 316	6 008
3	Переоценка по счетам клиентов	65 590	33 563
4	Переоценка по прочим счетам	14 725	27 105
	Итого	88 430	76 987

5.5 Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

В 1 квартале 2020 года Банком произведено аннулирование (прекращение признания) ранее признанных обязательств по выплате отсроченной части вознаграждения (стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев) с учетом страховых отчислений в общей сумме 4 523 тыс.рублей в связи с увольнением ключевого управленческого персонала и иных сотрудников, принимающих риски.

6 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале

Изменения компонентов собственного капитала за отчетный период представлен ниже:

тыс.руб.

Наименование	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение
Уставный капитал	183 022	183 022	-
Эмиссионный доход	94 480	94 480	-
Резервный фонд	11 053	11 053	-
Нераспределенная прибыль (убыток)	310 845	248 971	61 874
Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров	-	-	-
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	- 15 157	197 605	- 212 762
ИТОГО капитал	584 243	735 131	- 150 888

Уставный капитал Банка сформирован за счет выпущенных и оплаченных обыкновенных акций. Уставный капитал на 01.04.2020 составляет 183 022 480 (Сто восемьдесят три миллиона двадцать две тысячи четыреста восемьдесят) рублей, Банком размещены 315 556 (Триста пятнадцать тысяч пятьсот пятьдесят шесть) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 580 (Пятьсот восемьдесят) рублей каждая.

Снижение размера собственного капитала произошло в результате изменения суммы переоценки основных средств и нематериальных активов, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство.

Прочий совокупный доход в составе нераспределенной прибыли отсутствует.

В отчетном периоде на величину капитала не оказывали влияние изменения положений Учетной политики, а также не производилось исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды. Дивиденды, в качестве выплат в пользу акционеров, в течение отчетного периода не признавались и не выплачивались.

7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Прирост денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2020 года составил 414 153 тыс.руб.

К денежным средствам и их эквивалентам отнесены денежная наличность и ценности, находящиеся в кассе, денежные средства, размещенные в Банке России и на корреспондентских счетах банков-корреспондентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, за исключением активов, по которым существует риск потерь.

Наименование показателя	Статья формы 0409806	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		615 847	409 083
Денежные средства	1	534 349	358 049
Средства в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	2	34 994	6 233
Средства в кредитных организациях, за исключением активов по которым существует риск потерь*.	3	46 504	44 801
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 030 000	615847
Денежные средства	1	493 130	534 349
Средства в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	2	94 258	34 994
Средства в кредитных организациях, за исключением активов по которым существует риск потерь.	3	442 612	46 504
Прирост/использование денежных средств		414 153	206 764

К активам, по которым существует риск потерь, отнесены средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах, по которым сформированы резервы на возможные потери. На 01.04.2020 – 1962 тыс.руб., на 01.01.2020 – 3 914 тыс.руб.

В отчетном периоде Банком не осуществлялись инвестиционные и финансовые операций, не требующие использования денежных средств.

Не использованных кредитных средств имеющих ограничения по их использованию у Банка нет.

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

В 1 квартале 2020 относительно 2019 года существенных изменений в системе управления рисками не произошло.

Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия риска.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2020	данные на 01.01.2020	данные на 01.04.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	3 246 718	4 060 036	259 737
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	3 246 718	4 060 036	259 737
3	при применении ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
	в том числе:			
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо

14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	220 495	288 684	17 640
17	при применении стандартизированного подхода	220 495	288 684	17 640
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	709 838	709 838	56 787
20	при применении базового индикативного подхода	709 838	709 838	56 787
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	4 177 051	5 058 558	334 164

Концентрация риска возникает в активах Банка, его обязательствах или внебалансовых статьях, при выполнении или обработке операций.

Риск концентрации присущ следующим видам операций:

- кредитные операции;
- операции с ценными бумагами;
- операции по привлечению денежных средств.

Выявление риска концентрации осуществляется через систему лимитов, установленных Советом Директоров Банка и охватывающих все основные направления банковской деятельности.

Показатель риска концентрации	Порядок расчета	Тревожное значение	Лимит	Факт на 01.04.2020
Риск концентрации в активах				
максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	величина кредитных требований Банка к одному заемщику или группе связанных заемщиков, за минусом сформированного резерва с учетом коэффициента риска согласно порядку расчета норматива Н6	18% от величины собственных средств (капитала) банка	19% от величины собственных средств (капитала) банка	16,05%
максимальный размер риска на связанное с	величина кредитных требований Банка к связанному с банком лицу	19% от величины	20% от величины	1,24%

Показатель риска концентрации	Порядок расчета	Тревожное значение	Лимит	Факт на 01.04.2020
банком лицо (группу связанных с банком лиц)	(группу связанных с банком лиц), согласно порядку расчета норматива Н25	собственных средств (капитала) банка	собственных средств (капитала) банка	
степень концентрации кредитного риска в одном сегменте рынка (население, юридические лица, кредитные организации, факторинг)	кредитные требования и другие требования кредитного характера по тому или иному сегменту / общий объем кредитного портфеля*100, принимается к оценке максимальный результат по любому из сегментов	87%	90%	84,59%
показатель концентрации кредитного риска по отраслям экономики	объем требований по отрасли / общий объем требований*100, принимается к оценке максимальный результат	75%	80%	46%
показатель концентрации кредитного риска по регионам	объем требований по региону / общий объем требований*100, принимается к оценке максимальный результат	45%	50%	21%
максимальный объем вложений в ценные бумаги одного эмитента	сумма вложений в ценные бумаги одного эмитента / собственные средства (капитал) банка*100 принимается к оценке максимальный результат по эмитентам	18%	19%	6%
Риск концентрации в пассивах				
степень концентрации риска в одном сегменте рынка (средства кредитных организаций, средства ФЛ, в том числе ИП, средства ЮЛ)	объем привлеченных средств по тому или иному сегменту / общий объем привлеченных средств*100, принимается к оценке максимальный результат по любому из сегментов.	87%	90%	73%
показатель диверсификации ресурсной базы по клиентам	доля средств 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов в общем объеме привлеченных средств*100	40%	50%	23%
показатель концентрации активов в высоколиквидной форме	объем высоколиквидных активов (касса, корсчет, депозиты в ЦБ сроком на 1 день и до востребования) / общий объем привлеченных средств*100	5%	3%	4,9%
показатель концентрации активов в низколиквидной форме	сумма вложений в низколиквидные активы (основные средства, просрочка 30+, ФОР) / собственные средства (капитал) банка*100	150%	200%	44%
Риск концентрации в доходах				
показатель зависимости банка от отдельных видов доходов (рассчитывается ежеквартально)	чистый доход от отдельного вида деятельности / общая сумма чистых доходов*100, принимается к оценке максимальный результат (ф. 0409807)	45%	50%	47%

8.1 Информация по кредитному риску

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиками или контрагентами финансовых обязательств перед Банком. Для оценки требований к капиталу в части покрытия кредитного риска используется стандартизированный подход на основании методики, определенной Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об

обязательных нормативах банков и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

Классификация активов по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» представлена следующими данными:

	01.04.2020			01.01.2020			Изменение		
	Активы, тыс. руб.	Уд. вес, %	Резерв, тыс. руб.	Активы, тыс. руб.	Уд. вес, %	Резерв, тыс. руб.	Активы, тыс. руб.	Уд. вес, %	Резерв , тыс. руб.
Активы 1-ой категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	598 987	18,55	0	201 738	6,25	0	397 249	12,30	0
ссудная и приравненная к ней задолженность	143 498	5,34	0	113 511	4,22	0	29 987	1,12	0
Активы 2-ой категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	2 168 210	67,14	25118	3 207 606	99,32	36339	-1 039 396	- 32,18	-11 221
ссудная и приравненная к ней задолженность	2 167 854	80,61	25 112	3 207 104	119,26	36 332	-1 039 250	- 38,65	-11 220
Активы 3-ей категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	306 908	9,50	69 597	466 461	14,45	107 880	-159 553	-4,95	-38 283
ссудная и приравненная к ней задолженность	271 794	10,11	61 417	404 839	15,05	92 294	-133 045	-4,94	-30 877
Активы 4-ой категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	48 484	1,50	19 936	53 524	1,66	23 879	-5 040	-0,16	-3 943
ссудная и приравненная к ней задолженность	39 135	1,46	15 621	43 989	1,64	19 185	-4 854	-0,18	-3 564

Активы 5-ой категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	106 453	3,30	106 085	114 535	3,55	114 325	-8 082	-0,25	-8 240
ссудная и приравненная к ней задолженность	66 974	2,49	66 736	74 975	2,79	74 907	-8 001	-0,30	-8 171
Активы всего, в том числе:	3 229 042	100,0	220 736	4 043 864	100,00	282 423	-814 822	0,00	-61 687
ссудная и приравненная к ней задолженность	2 689 255	100,0	168 886	3 844 418	100,00	222 718	-1 155 163	0,00	-53 832

За 1 квартал 2020 года общая сумма активов снизилась на 814 822 тыс. руб., сумма сформированных Банком резервов на возможные потери снизилась при этом на 61 687 тыс. руб., что говорит о стабильности качества активов Банка. В разрезе категорий качества отмечается рост активов 1-ой категории качества, и снижение объема активов 2-ой, 3-ей, 4-ой и 5-ой категорий качества. Объем ссудной и приравненной к ней задолженности за 1 квартал 2020 снизился на 1 155 163 тыс. руб. Объем обесцененных ссуд по состоянию на 01.04.2020 составляет 2 545 757 тыс. руб., снижение за период – 1 185 150 тыс. руб. (ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными). К основным факторам обесценения ссудной задолженности относятся: ухудшение финансового положения заемщика и нарушение заемщиком условий договора.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков в Банке применяется Положение о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков. Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки в Банке осуществляется для целей составления отчетности и проводится в целом на основании единых принципов, регламентированных методикой. Специфические принципы в отношении отдельных расчетов применяются только в отдельно оговоренных случаях. Изменений в Положение о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков в течение 1 квартала 2020 года Банком не вносилось.

Информация о величине оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости) в разрезе стадий обесценения в тыс.руб.

Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	01.04.2020			
	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Требования к кредитным организациям	1 975	0	0	1 975
Требования к центральному контрагенту	0	0	0	0
Ссудная задолженность:	113 593	12 945	41 762	168 300
Кредиты юридическим лицам	928+340	11 387	16 750	29 405
Кредиты физическим лицам:	892	1 472	25 012	27 376
Вложения в факторинг	111 433	86	0	111 519
Требования по прочим операциям:	124	25	4 960	5 109
Условные обязательства кредитного характера	824	695	99	1 618
Итого:	116 516	13 665	46 821	177 002

Информация о концентрации кредитного риска по видам экономической деятельности в разрезе стадий обесценения

	01.04.2020	01.01.2020	Изменение
--	------------	------------	-----------

Виды деятельности	Задолженность, тыс. руб.	Оценочный резерв, тыс. руб.	Задолженность, тыс. руб.	Оценочный резерв, тыс. руб.	Задолженность, тыс. руб.	Оценочный резерв, тыс. руб.
Обрабатывающее производство	0	0	12 248	156	-12 248	-156
1 стадия	0	0	12 248	156	-12 248	-156
Строительство	37 411	2 003	40 252	2 870	-2 841	-867
1 стадия	33 947	479	34 935	424	-988	55
2 стадия			0	0	0	0
3 стадия	3 464	1 524	5 317	2 446	-1 853	-922
Транспорт и связь	8 849	3 440	10 780	74	-1 931	3 366
1 стадия	1 165	60	10 780	74	-9 615	-14
2 стадия	0	0				
3 стадия	7 684	3 380	0	0	7 684	3 380
Оптовая и розничная торговля	2 383 503	125 250	3 553 236	179 759	-1 169 733	-54 509
1 стадия	2 210 364	111 633	3 356 028	168 518	-1 145 664	-56 885
2 стадия	163 491	9 372	178 687	2 782	-15 196	6 590
3 стадия	9 648	4 245	18 521	8 459	-8 873	-4 214
Операции с недвижимостью	19 399	7 616	21 188	8 148	-1 789	-532
1 стадия	2 125	15	3 913	201	-1 788	-186
2 стадия			0	0	0	0
3 стадия	17 274	7 601	17 275	7 947	-1	-346
Прочие виды деятельности	43 369	2 275	37 072	166	6 297	2 109
1 стадия	3 704	174	37 072	166	-33 368	8
2 стадия	39 665	2 101	0	0	39 665	2 101
3 стадия	0	0	0	0	0	0
Итого	2 492 531	140 584	3 674 776	191 173	-1 182 245	-50 589

Информация о концентрации кредитного риска по географическим зонам в разрезе стадий обесценения

	01.04.2020		01.01.2020		Изменение	
Географические зоны	Задолженность, тыс. руб.	Оценочный резерв, тыс. руб.	Задолженность, тыс. руб.	Оценочный резерв, тыс. руб.	Задолженность, тыс. руб.	Оценочный резерв, тыс. руб.
Хабаровский край	144 426	13 350	203 546	16 427	-59 120	-3 077
1 стадия	86 734	3 460	190 592	7 219	-103 858	-3 759
2 стадия	47 072	1 935	42	4	47 030	1 931
3 стадия	10 620	7 955	12 912	9 204	-2 292	-1 249
Приморский край	417 844	51 736	510 035	50 333	-92 191	1 403
1 стадия	209 395	7 000	278 493	12 061	-69 098	-5 061
2 стадия	155 988	10 929	177 557	2 839	-21 569	8 090

3 стадия	52 461	33 807	53 985	35 433	-1 524	-1 626
Прочие	1 997 550	102 874	3 030 641	156 078	-1 033 091	-53 204
1 стадия	1 995 971	102 793	3 029 365	156 012	-1 033 394	-53 219
2 стадия	1 579	81	1 276	66	303	15
3 стадия	0	0	0	0	0	0
Итого	2 559 820	167 960	3 744 222	222 838	-1 184 402	-54 878

Информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску (без учета обеспечения и других средств снижения кредитного риска) представлена в таблице:

тыс. руб.

	01.04.2020	01.01.2020	Изменение
Средства в кредитных организациях и платежных системах	447 376	32 503	414 873
Ссудная задолженность:	2 322 366	3 462 830	-1 140 464
Кредиты юридическим лицам	276 154	404 444	-128 290
Кредиты физическим лицам	38 185	39 921	-1 736
Вложения в факторинг	2 008 027	3 018 465	-1 010 438
Итого кредитный риск по финансовым активам	2 769 742	3 495 333	-725 591

В политику в области обеспечения и процедур обеспечения, принятой в Банке в 1 квартале 2020 года изменения не вносились.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в таблице

№ п/п	Наименование показателя	01.04.2020		01.01.2020		Изменение	
		Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	%
1	Стоимость принятого обеспечения	1 538 745	100,00	1 740 470	100,00	-201 725	-11,59
1.1	поручительство	986 996	64,14	1 063 105	61,08	-76 109	-7,16
1.2	залог прав	0	0,00	2 597	0,15	-2 597	-100,00
1.3	здания и сооруж.(с зем. участком)	8 140	0,53	17 336	1,00	-9 196	-53,05
1.4	земельные участки	4 070	0,26	4 070	0,23	0	0,00
1.5	морские и речныесуда	3 420	0,22	3 420	0,20	0	0,00
1.6	недвижимость	489 409	31,81	602 304	34,61	-112 895	-18,74
1.7	оборудование	1 456	0,09	1 456	0,08	0	0,00
1.8	транспортные средства	43 783	2,85	46 182	2,65	-2 399	-5,20
1.9	машины и оборудование	1 471	0,10	0	0,00	1 471	0,10
2	в т.ч. принято в уменьшение РВПС	202 195	13,14	235 156	13,51	-32 961	-14,02
2.1	первая категория	0	0,00	0	0,00	0	0,00
2.2	вторая категория	202 195	13,14	235 156	13,51	-32 961	-14,02

В течение отчетного периода снижение стоимости принятого обеспечения произошло в основном за счет снижения доли залога недвижимости в общем объеме обеспечения. Данное снижение в связи с выбытием обеспечения по окончании кредитных договоров. Наиболее крупные:

– в первом квартале - недвижимость в размере залоговой стоимости (5 объектов на общую сумму 106 703 тыс. руб.;

Информация об объемах и сроках просроченной и обесцененной задолженности представлена в таблице:

Просроченная задолженность юридических лиц и ИП	01.04.2020		01.01.2020		Изменение	
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	%
До 30-ти дней	23 498	37,15	15 305	26,64	8 193	53,53
От 31-го до 90 дней	1 670	2,64	1 025	1,78	645	62,93
От 91-го до 180 дней	7	0,01	1 011	1,76	-1 004	
Свыше 180 дней	38 069	60,19	40 101	69,81	-2 032	-5,07
Итого	63 244	100,00	57 442	100,00	5 802	10,10

Просроченная задолженность физических лиц	01.04.2020		01.01.2020		Изменение	
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	%
До 30-ти дней	1 180	4,44	672	2,52	508	75,60
От 31-го до 90 дней	385	1,45	188	0,71	197	104,79
От 91-го до 180 дней	121	0,46	72	0,27	49	68,06
Свыше 180 дней	24 889	93,66	25 713	96,50	-824	-3,20
Итого	26 575	100,00	26 645	100,00	-70	-0,26

Просроченная задолженность	01.04.2020		01.01.2020		Изменение	
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	%
По типам контрагентов:						
Юридически лица и ИП	38 069	42,38	57 442	68,31	-19 373	-33,73
Физические лица	24 889	27,71	26 645	31,69	-1 756	-6,59
По срокам:						
До 30-ти дней	24 678	27,48	15 977	19,00	8 701	54,46
От 31-го до 90 дней	2 055	2,29	1 213	1,44	842	69,41
От 91-го до 180 дней	128	0,14	1 083	1,29	-955	-88,18
Свыше 180 дней	62 958	70,09	65 814	78,27	-2 856	-4,34
Итого	89 819	100,00	84 087	100,00	5 732	6,82

*определение просроченного актива: "актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам"

Сведения об удельном весе просроченных ссуд в общем объеме ссудной задолженности:

	01.04.2020	01.01.2020	Изменение
Общий объем ссудной задолженности, тыс. руб.	2 689 255	3 844 418	-1 155 163
Просроченная задолженность, тыс. руб.	89 819	84 087	5 732
Удельный вес просроченной задолженности, %	3,34%	2,19%	1,15%

8.2 Информация по рыночному риску

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков, вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных

цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

Анализ чувствительности процентного риска

Портфель долговых ценных бумаг Банка на 01.04.2020 представлен биржевыми неконвертируемыми облигациями Российских эмитентов, номинированными в рублях РФ.

Эмитент	Дата погашения / оферты	Объем вложений	Модифицированная дюрация
ООО "Лента" БО-03	24.07.2025	12 168 765,00	0,7102%
ПАО "Мобильные ТелеСистемы"	01.09.2021	49 377 120,00	1,2368%
ООО "Икс5финанс"	27.04.2023	19 300 904,00	2,0814%
ПАО "Магнит"	23.02.2021	28 612 399,20	0,7725%

Чувствительность Банка к процентному риску по открытым позициям в долговых ценных бумагах рассчитывается по формуле:

$$SL_{\text{проц.}} = \sum_1^i V_i * (-MD_{ri}) * \Delta r / 100, \text{ где}$$

i - количество активов (видов облигаций) в портфеле банка, $i = 1, 2, 3, i$.

V_i - текущая стоимость открытой позиции в i -ом активе (облигации);

MD_{ri} - модифицированная дюрация к оферте i -го актива (облигации);

Δr - изменение безрисковой ставки за период равный одному году до даты расчета (в качестве ставки по безрисковым активам в расчете стресс-потерь по процентному риску берется ставка по депозитам овернайт Банка России).

	Ставка по депозитам овернайт Банка России, базисный пункт	Период действия
Минимум	500	11.02.2020 – 27.04.2020
Максимум	675	17.12.2018 – 16.06.2019

При заданных условиях величина влияния процентного риска на финансовый результат и капитал банка по состоянию на 01.04.2020 составляет – 2 309,78 тыс. руб.

Анализ чувствительности валютного риска

Валютный риск – риск получения убытков вследствие изменения курсов иностранных валют к рублю по открытым позициям в иностранных валютах.

По данным формы ОКУД 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» на 01.04.2020:

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
Доллар США	285,9806	77,7325	222229,98	0
Евро	182,2872	85,7389	15629,10	0
Японская йена	715,5275	71,4027	510,90	0

Влияние валютного риска на финансовый результат и капитал Банка оцениваются по формуле:

$$SL_{\text{вал.}} = \sum_1^n (V_{\text{дл. } i} - V_{\text{кор. } i}) \Delta RF_{\text{вал. } i}, \text{ где}$$

n - количество инструментов (валют) в валютном портфеле Банка.

$(V_{\text{дл. } i} - V_{\text{кор. } i})$ - текущая стоимость чистой открытой позиции i -ой валюты с учетом знака (+;-) на момент проведения стресс-тестирования;

$\Delta RF_{\text{вал. } i}$ - отклонение между максимальным и минимальным значениями курса i -ой валюты за предшествующий дате проведения расчета год;

Руб.

Валюта	Доллар США	Евро	Японская Йена (за 100 йен)
Минимум	60,9474	67,8162	55,5810
Максимум	80,8815	87,2669	73,5453

При заданных условиях величина влияния валютного риска на финансовый результат и капитал банка по состоянию на 01.04.2020 составляет 11 918,56 тыс. руб.

Анализ чувствительности фондового риска

Влияние фондового риска на финансовый результат и капитал банка оценивается исходя из динамики цен по открытым позициям российских долевыми ценными бумагами и их производных инструментов. В течение 1 квартала 2020 Банк не осуществлял операции с российскими долевыми ценными бумагами. По состоянию на 01.04.2020 фондовый риск отсутствует.

В течение 1 квартала 2020 года Банк не осуществлял операции с товарами, обращающимися на организованных рынках. Товарный риск на протяжении отчетного периода отсутствует.

8.3 Информация по риску ликвидности

Риск потери ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка вследствие недопустимого снижения уровня ликвидности активов Банка и/или несоответствия осуществляемых Банком активных и пассивных операций по срокам и/или объемам, приведшего к их структурной разбалансированности.

Организация управления и контроля над состоянием ликвидности Банка осуществляется в соответствии с Положением об оценке и управлении риском ликвидности в АО «Роял Кредит Банк». В Положение об оценке и управлении риском ликвидности изменений за 1 квартал 2020 года Банком не вносилось.

В течение 1 квартала 2020 года фактические показатели норматива текущей ликвидности находились в рамках установленных ЦБ РФ значений.

Нормативы ликвидности	Предел. Значение	01.01.2020	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020
Норматив текущей ликвидности НЗ	Мин. – 50%	118,444	225,379	339,408	219,764

Состояние текущей ликвидности на протяжении всего отчетного периода оценивалось как «Избыток ликвидности».

Управление перспективной ликвидностью (часть системы управления ликвидностью, обеспечивающая выполнение Банком своих обязательств на всех временных горизонтах) осуществляется:

– на основе определения величины несоответствия между активами и пассивами Банка по срокам в результате сопоставления денежных потоков (расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности). Лимиты на предельные значения коэффициентов ликвидности устанавливаются ежеквартально.

– на основе сопоставления структуры и качества активов и пассивов банка (структурный метод).

В таблице представлен анализ сроков погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2020:

тыс. руб.

Наименование показателя	просроченные активы	до востребования и на 1 день	2-5 дней	6-10 дней	11-20 дней	21-30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-270 дней	271 день-1 год	свыше 1 года
АКТИВЫ											
1. Денежные средства (касса, корсчет в ЦБ, корсчета в	0	1031962	0	0	0	0	0	0	0	0	0

банках)											
2. Ценные бумаги	0	110 918	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Кредиты ЮЛ	43 672	1 392	0	3 825	3 604	8 092	19 903	31 187	26 702	20 128	168 610
4. Кредиты ФЛ	25 002	7 231	0	358	434	233	1 548	2 152	2 389	2 608	25 336
5. Факторинг	7 039	0	3 545	10 042	33 893	38 445	810 808	1 215 370	32 578	13 696	0
6. Депозиты в ЦБ	0	1 700 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	475 114
8. ИТОГО	75 713	2 851 503	3 545	14 225	37 931	46 770	832 259	1 248 709	61 669	36 432	669 060
ПАССИВЫ											
9. Средства ЮЛ	0	728 624	0	0	80 333	78 733	241 204	5 000	0	0	200 000
10. Средства ФЛ	0	171 624	0	93 520	115 125	55 457	685 128	742 578	536 146	518 025	710 447
11. Прочие обязательства	0	331 629	0	0	0	0	0	0	0		584 243
12. ИТОГО	0	1 231 877	0	93 520	195 458	134 190	926 332	747 578	536 146	518 025	1 494 690
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	67 555	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 8 и суммой строк 12 и 13)	75 713	1 552 071	3 545	-79 295	-157 527	-87 420	-94 073	501 131	-474 477	-481 593	-825 630

Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам и источникам финансирования представлен в таблице:

	01.04.2020		01.01.2020		Изменение	
	Значение тыс. руб.	Доля, %	Значение тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	%
Активы						
Наличность	1 031 961	18	619 760	11	412 201	67
Депозиты в Банке России	1 700 000	29	157 000	3	1 543 000	983
Кредиты ЮЛ	327 114	6	442 619	8	-115 505	-26
Кредиты ФЛ	67 290	1	69 447	1	-2 157	-3
Факторинг	2 165 417	37	3 232 157	59	-1 066 740	-33
Ценные бумаги	110 232	2	173 050	3	-62 818	-36
Имущество	283 403	5	500 070	9	-216 667	-43
Прочее	192 398	3	262 146	5	-69 748	-27
Итого активов	5 877 815	100	5 456 249	100	421 566	0
Пассивы						
Источники собственных средств	589 494	10	773 583	14	-184 089	-24
Резервы на возможные потери	218 505	4	302 075	6	-83 570	-28
Средства ЮЛ	1 333 894	23	838 423	15	495 471	59
Вклады ФЛ	3 628 049	62	3 424 117	63	203 932	6
Прочее	107 873	2	118 051	2	-10 178	-9
Итого пассивов	5 877 815	100	5 456 249	100	421 566	0

К легко реализуемым финансовым активам относятся денежные средств (включая остатки на корреспондентских счетах в других банках), а также депозиты, размещенные в Банке России.

Также для поддержания ликвидности Банку открыт лимит кредитования Банком России под предоставленное обеспечение. Активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения при

получении кредитов Банка России выступают корпоративные ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России.

Частью интегрированной системы управления риском ликвидности является План обеспечения Непрерывности и Восстановления Деятельности, определяющий порядок действий на случай возникновения дефицита ликвидности при чрезвычайной ситуации. План восстановления предлагает меры реагирования для ряда сценариев и распределяет сферы ответственности, включая превентивный мониторинг чрезвычайных ситуаций, а также процедуры активизации и эскалации плана.

Внутренними службами Банка на регулярной основе проводится оценка эффективности применяемых методов и процедур управления ликвидностью, оценка качества управления риском ликвидности, методов контроля над ним.

9 Управление капиталом банка

В течение отчетного периода предельно допустимый совокупный риск по Банку был установлен Советом директоров исходя из соблюдения нормативов достаточности капитала Банка с учетом надбавки, установленной Банком России для банков с универсальной лицензией.

на 01.04.2020	Н1.0
нормативное значение	8,000%
надбавка поддержания достаточности капитала	2,000%
нормативное значение с учетом надбавок	10,000%

В течение отчетного периода изменения в политику управления капиталом не вносились, количественные данные, установленные в целях управления капиталом, сохранялись на едином уровне.

Динамика нормативов достаточности капитала в 1 квартале 2020 года представлена в таблице:

	Н1.0	Н1.2
01.01.2020	19,082	8,873
01.04.2020	19,283	10,282
максимальное значение	19,283	10,282
минимальное значение	19,082	8,873
среднее значение	19,18	9,58

Требования к нормативам достаточности собственных средств (капитала) с учетом и без учета надбавок к нормативам достаточности капитала в отчетном периоде соблюдались на постоянной основе.

10 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

При рассмотрении взаимоотношений сторон с точки зрения их возможной заинтересованности внимание направлено не столько на их правовое оформление, сколько на фактическую сущность таких взаимоотношений.

Члены Совета Директоров и Правления Банка, а так же их близкие родственники рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка.

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

тыс.руб.

Показатель	Акционеры	Совет директоров / Правление	Прочие физические лица	Прочие юридические лица	Итого
1. Активные операции					
Кредиты, предоставленные в течение отчетного периода	18 067	-	10	-	18 077
Кредиты на конец отчетного периода	3 064	1 470	5 640	-	10 173
Резерв по операциям кредитования, в т.ч.:	-	-	169	-	169
по сомнительной задолженности	-	-	-	-	-
Гарантии, предоставленные в отчетном периоде	-	-	-	-	-
Гарантии на конец отчетного периода	-	-	-	-	-
Проценты, полученные за отчетный период	-	45	176	60 358	60 580
Комиссии, полученные за отчетный период	-	-	-	17 410	17 410
Обеспечение, полученное в отчетном периоде	-	-	-	-	-
Обеспечение на конец отчетного периода	-	-	27 950	-	27 950
Неиспользованные лимиты кредитных линий	6 936	380	266	-	7 582
Расходы по сомнительной/безнадежной задолженности	-	-	-	-	-
2. Операции привлечения					
Объем привлеченных средств за отчетный период	475	4 355	-	511 268	516 098
Объем привлеченных средств на конец отчетного периода, в т.ч.:	1 183	11 229	31 856	1 191 702	1 235 970
Субординированные инструменты	-	-	-	200 000	200 000
Проценты, уплаченные за отчетный период	-	83	455	4 428	4 966
3. Прочие операции					

Операционные доходы за отчетный период	289	761	273	246 732	248 055
Операционные расходы за отчетный период	308	5	201	133 932	134 447

Просроченная задолженность по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 отсутствует.

11 Принятие решения о прекращении деятельности, реорганизации

В отчетном периоде решения о прекращении деятельности или реорганизации кредитной организации не принималось.

Председатель Правления



Иванова В.С.

Главный бухгалтер

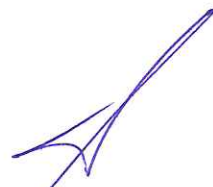


Кузьмова И.В.



«15» мая 2020 год

Начальник Отдела МСФО



Баранцев О.Б.

Начальник Отдела КБР



Середюк Г.В.

Начальник Отдела кредитования ЮЛ



Бородина Н.В.

Заместитель начальника Отдела по УАО ФЛ и ЮЛ



Баяков М. А.