

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**Пояснительная информация
к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 3 месяца 2020 года.**

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. Введение. Существенная информация о кредитной организации.....	3
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	5
3. Краткий обзор основных положений учетной политики на 2019 год.....	6
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	28
4.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	29
4.2 Средства в кредитных организациях.....	29
4.3 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	29
4.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	31
4.5 Информация о методах оценки после первоначального признания.....	33
4.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.....	34
4.7 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	35
4.8 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	36
4.9 Изменение оценочного резерва и резерва на возможные потери.....	38
4.10 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	39
4.11 Финансовые активы, переданные без прекращения признания.....	40
4.12 Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения.....	40
4.13 Информация о финансовых инструментах, переклассифицированных из одной категории в другую.....	41
4.14 Информация о составе и структуре основных средств и нематериальных активов.....	41
4.15 Информация об объеме, структуре прочих активов.....	46
4.16 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации.....	46
4.17 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	46
4.18 Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	47
4.19 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.....	47
4.20 Информация об объеме и структуре прочих обязательств.....	49
4.21 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	50
4.22 Информация о величине уставного капитала.....	51
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	52
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	54
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	54
8. Информация о целях и политике управления рисками.....	55
9. Информация об управлении капиталом.....	88
10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.....	91
11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	93
12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	95
13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	95
14. Дополнительная информация.....	95

1 Введение

Существенная информация о кредитной организации.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» работает на рынке финансово-кредитных услуг с 1992 года. Деятельность Банка в основном сконцентрирована в Москве и Московской области.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» — это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды услуг для корпоративных и частных клиентов, а также финансово-кредитных организаций. На 1 апреля 2020 года Банк занимает 7 место среди крупнейших банков РФ по размеру активов, Banki.ru.

Корпоративный бизнес – основное направление деятельности Банка, на которое приходится 94% кредитного портфеля по состоянию на 1 апреля 2020 г. В числе корпоративных клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», находящихся на комплексном обслуживании, крупнейшие компании, представляющие такие отрасли, как нефтегазовая, нефтехимическая, строительная, финансы, ритейл, производство и продажа продуктов питания, металлургия, алюминиевое производство, телекоммуникации и др. Банк занимает 6 место в рэнкинге кредитных организаций по величине совокупного кредитного портфеля на 1 апреля 2020 года.

Территориальная сеть ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на 1 апреля 2020 года состояла из 133 отделений и 29 операционных касс, сеть платежных банковских устройств насчитывает около 6 700 платежных терминалов и 1 100 банкоматов.

С 2003 года ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» успешно осуществляет международную деятельность – Банк активно сотрудничает с международными финансовыми организациями для финансирования целевых проектов. Высокий уровень доверия к Банку на международном рынке позволяет ежегодно привлекать на зарубежном рынке инвестиции на развитие проектов, позволяющих расширять бизнес и повышать благосостояние клиентов Банка. Банк имеет успешный опыт работы на международных рынках капитала: дебютный выпуск еврооблигаций был осуществлен в 2006 г.

Долгосрочные партнеры ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» — крупнейшие международные финансовые организации и банки: Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Citibank N.A., J.P. Morgan Chase & Co., The Bank of New York Mellon, ING Bank N.V., Barclays Bank Plc, Industrial and Commercial Bank of China, Bank of China, Industrial Bank Co., China Development Bank, China Construction Bank, Harbin Bank Co. Ltd., The Export-Import Bank of Korea, Societe Generale S.A., Credit Agricole CIB, Commerzbank AG, Raiffeisen Bank International AG, Deutsche Bank, UniCredit Group, Credit Suisse, UBS AG, Landesbank Baden-Wuerttemberg (LBBW), Bayerische Landesbank (BayernLB), Intesa Sanpaolo SpA, HSBC, The National Commercial Bank (Saudi Arabia), The National Bank of Ras Al-Khaimah, Credit Europe Bank N.V. и многие другие.

Свою миссию Банк видит в содействии экономическому развитию Российской Федерации и в повышении благосостояния общества, обеспечивая его потребности в

высококачественных финансовых услугах, предлагая массовые и эксклюзивные банковские продукты, разработанные на базе лучшего международного и российского опыта.

Позиции ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на российском и международном рынках подтверждены ведущими рейтинговыми агентствами:

Moody's - долгосрочный рейтинг по депозитам в рублях и иностранной валюте «Ba3/NP», прогноз – «Стабильный».

Standard & Poor's – долгосрочный кредитный рейтинг «BB-», краткосрочный рейтинг «B». Прогноз – «Стабильный».

Fitch Ratings – долгосрочный рейтинг дефолта эмитента «BB», краткосрочный рейтинг «B». Прогноз – «Стабильный».

«АКРА» – кредитный рейтинг «A (RU)», прогноз — «Стабильный».

«Эксперт РА» – рейтинг кредитоспособности «ruA», прогноз — «Стабильный».

ESG Ratings – рейтинг ESG (Environmental Social Governance) «BBB».

Lianhe Ratings – долгосрочный кредитный рейтинг «AA+».

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия Банка России № 1978 от 06 мая 2016 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- Свидетельство о включении Банка в реестр участников Системы обязательного страхования вкладов;
- Лицензия на осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 1978 от 06 мая 2016 г.

Лицензии профессионального рынка ценных бумаг:

- от 07.12.2000 № 177-03476-100000 на осуществление брокерской деятельности;
- от 07.12.2000 № 177-03579-010000 на осуществление дилерской деятельности;
- от 20.12.2000 № 177-04183-000100 на осуществление депозитарной деятельности.

С 2004 года Банк входит в Систему страхования вкладов России.

Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1.

Отчетный период и единицы измерения квартальной отчетности.

В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию на 01.04.2020 г. и сопоставимые данные по состоянию на 01.01.2020 года.

Бухгалтерская отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

Информация о наличии банковской группы.

Банк возглавляет банковскую группу.

Состав участников банковской группы Банка приведен ниже:

- Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Инвест» - совместно контролируемое предприятие;
- CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY – структурированное предприятие;

- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль» - доля владения Банка – 100%;
- Акционерное общество небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» - доля владения Банка - 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «ИНКАХРАН-СЕРВИС» - доля владения Банка - 99,72%;
- Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) - доля владения Банка - 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент МКБ 2» - структурированное предприятие;
- ELECSNET HOLDING LIMITED – доля владения Банка – 49,78%;
- Акционерное общество "Элекснет" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Акционерное общество НКО "Элекснет" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Общество с ограниченной ответственностью "Аренда-Элекснет"– владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Акционерное общество "Элекснет СПб" – владение через зависимые предприятия 35,84%;
- Акционерное общество "Элекснет - Регионы" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Акционерное общество "Элекснет-Казань" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Общество с ограниченной ответственностью "Элекснет СПб" – владение через зависимые предприятия 37,34%;
- Общество с ограниченной ответственностью "ЦЕНТР-ГОРОД" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Процессинг" – владение через зависимые предприятия 49,78%.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на сайте Банка по адресу: www.mkb.ru.

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК является универсальной финансово-кредитной организацией, и предоставляет полный перечень услуг для корпоративных и частных клиентов, предлагая универсальные продукты и услуги для широкой аудитории, а также разрабатывая специальные программы с учетом индивидуальных потребностей и пожеланий клиентов.

Корпоративным клиентам предоставляется широкий выбор кредитных продуктов, в том числе кредиты в форме овердрафта, кредиты под инкассируемую выручку, осуществляется финансирование внешнеторговых сделок, услуги инвестиционного банкинга. Также компаниям предлагаются факторинговые услуги, эквайринг, РКО.

Частным клиентам МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК предлагает ипотеку, автокредиты, кредитные карты и нецелевые кредиты, вкладные программы, расчетно-кассовое обслуживание, а также программы индивидуального обслуживания (Individual banking).

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Чистая прибыль по итогам трех месяцев 2020 года составила 8,4 млрд рублей. Чистые процентные доходы (до вычета резервов) составили 12,4 млрд рублей, чистые комиссионные доходы составили 2,2 млрд рублей.

Совокупные активы Банка увеличились на 15,6% по сравнению с уровнем конца 2019 года и по состоянию на 1 апреля 2020 года составили 2 814,8 млрд рублей.

С начала 2020 года совокупный портфель ссудной задолженности юридических и физических лиц, включая сделки РЕПО, вырос на 5,4%, и на отчетную дату его совокупный объем составил 2 083,2 млрд рублей, из которых 1 950,5 млрд рублей или 93,6% — ссудная задолженность юридических лиц и 132,7 млрд рублей или 6,4% — ссудная задолженность физических лиц.

Средства клиентов (некредитных организаций) по итогам первого квартала 2020 года составили 1 651,2 млрд рублей, при этом средства розничных клиентов увеличились на 2,6% с начала года и достигли 489,3 млрд рублей. Депозиты корпоративных клиентов увеличились на 9,1% и составили 1 161,9 млрд рублей.

Нормативы достаточности капитала на 1 апреля 2020 г. составили: Н1.1 — 9,2%, Н1.2 — 11,7%, Н1.0 — 18,2%. Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартом «Базель III», составил 275,5 млрд рублей.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Решение о распределении чистой прибыли за 2019 год будет принято по итогам годового общего собрания акционеров (участников), которое будет проведено не позднее 30 июня 2020 года.

3 Краткий обзор основных положений учетной политики на 2019 год.

Принципы признания активов, обязательств, доходов и расходов Банка являются теми же, что и применяемые в годовой отчетности Банка за 2019 год.

Учетная политика Банка сформирована на основе Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями); Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями); Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями); положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с изменениями и дополнениями), далее именуемого «Правила ведения бухгалтерского учета»; положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (с изменениями и дополнениями), далее именуемого «Положение 446-П»; положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для

продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (с изменениями и дополнениями), далее именуемого «Положение 448-П»; положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», далее именуемого «Положение 465-П»; Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ, часть третья от 26.11.2001 № 146-ФЗ, часть четвертая от 18.12.2006 № 230-ФЗ (с изменениями и дополнениями), далее именуемого «ГК РФ»; положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», далее именуемого «Положение 372-П», положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», далее именуемого «Положение 604-П»; положения Банка России 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», далее именуемого «Положение 605-П»; положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», далее именуемого «Положение 606-П»; положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», далее именуемого «Положение 659-П», Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», далее именуемого МСФО 1; Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», далее именуемого «МСФО 9»; Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», далее именуемого «МСФО 13»; Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», далее именуемого «МСФО 15»; Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», далее именуемого «МСФО 16»; Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», далее именуемого «МСФО 20; других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Учетная политика Банка основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

1) Непрерывность деятельности

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2) Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

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.

3) Постоянство правил бухгалтерского учета

Банк должен постоянно 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 и предшествующий ему период.

4) Осторожность

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

При этом учетная политика кредитной организации обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

5) Своевременность отражения операций

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6) Раздельное отражение активов и пассивов

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7) Преемственность входящего баланса

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать 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 должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной (справедливой) стоимости. В дальнейшем в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами ведения бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

В случаях, установленных Правилами ведения бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета и нормативными актами Банка России.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением ежедневного баланса и формированием документов за соответствующую календарную дату.

Методы оценки финансовых активов и обязательств.

При первоначальном признании финансовые активы, финансовые обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости на дату первоначального признания, определяемой в соответствии с МСФО 13, МСФО 9, а также утвержденными в Банке методиками определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Финансовые активы после первоначального признания в зависимости от бизнес-модели и характеристик денежных потоков отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО 9:

- по амортизированной стоимости,
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором финансового актива потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Банк анализирует договорные условия финансового актива согласно утвержденной в Банке методологии.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости (АС), если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СС ПСД), если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СС ЧПУ), за исключением случаев, когда они оцениваются по АС или по СС ПСД.

Амортизированная стоимость финансового актива может определяться методом дисконтирования денежных потоков по эффективной процентной ставке (далее - ЭПС) либо линейным методом в соответствии с МСФО 9 и Положениями 605-П, 606-П.

АС финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по СС ЧПУ, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива – на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по АС и по СС ПСД, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования (далее – затраты по сделке).

Обязательства по выданным банковским гарантиям после первоначального признания оцениваются по наибольшей из двух величин: оценочного резерва под ожидаемые кредитные

убытки, рассчитываемого в соответствии с МСФО 9 (далее также «оценочного резерва»), либо суммы вознаграждения по выданной банковской гарантии.

Финансовые обязательства после первоначального признания отражаются в бухгалтерском учете по АС, определяемой в соответствии с МСФО 9 и методикой Банка по классификации финансовых обязательств, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО 9. АС финансового обязательства определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства. АС финансового обязательства определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО 9 и Положением 604-П.

Финансовые обязательства не реклассифицируются.

Резервы.

Резервы на возможные потери формируются в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, Положениями 590-П, 611-П.

Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы осуществляется на внутримесячную дату (даты) в случаях, в соответствии с п. 11.3 инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» требует представления расчета обязательных нормативов на внутримесячную дату (даты).

Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированным в иностранной валюте элементам расчетной базы осуществляется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО 9.

Кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с приложением А МСФО 9, кредитный риск определяется в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО 9. Методы оценки ожидаемых кредитных убытков и порядок расчета оценочного резерва утверждается отдельным внутрибанковским нормативным документом.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц.

В бухгалтерском учете оценочный резерв отражается посредством корректировок регуляторных резервов до величины оценочного резерва. Корректировки, увеличивающие процентные доходы / расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки отражаются в соответствии с Положениями 605-П, 606-П в корреспонденции со счетами по учету корректировок резервов на возможные потери.

Модификация условий финансовых активов / обязательств.

Модификацией финансового актива (ФА) / обязательства (ФО) является изменение договорных денежных потоков, вызванное:

- изменением процентной ставки по ФИ;
- изменением срока действия ФИ;
- изменением графика платежей по ФИ.

Если модификация денежных потоков по ФА вызвана изменением процентной ставки, производится перерасчет ЭПС на дату модификации денежных потоков.

При этом, если изменение процентной ставки определено первоначальными условиями договора, то такая модификация не приводит к прекращению признания существующего ФА и сравнение ЭПС с рыночной процентной ставкой на дату модификации денежных потоков не производится.

Если изменение процентной ставки не определено первоначальными условиями договора, то такая модификация приводит к прекращению признания существующего ФА и признанию нового ФА.

Если модификация денежных потоков по ФА вызвана изменением срока действия ФА или графика платежей по ФА, то пересчет ЭПС по ФА не производится.

Если модификация денежных потоков по ФО вызвана изменением процентной ставки, производится перерасчет ЭПС на дату модификации денежных потоков.

При этом, если изменение процентной ставки определено первоначальными условиями договора, то такая модификация не приводит к прекращению признания существующего ФО и сравнение ЭПС с рыночной процентной ставкой на дату модификации денежных потоков не производится. Если изменение процентной ставки не определено первоначальными условиями договора, то такая модификация приводит к прекращению признания существующего ФО и признанию нового ФО.

Если модификация денежных потоков по ФО вызвана изменением срока действия ФО или графика платежей по ФО, и разница между модифицированными денежными потоками и первоначальными денежными потоками составляет не более 10%, то пересчет ЭПС по ФО не производится.

Если модификация денежных потоков по ФО вызвана изменением срока действия ФО или графика платежей по ФО, и разница между модифицированными денежными потоками и первоначальными денежными потоками составляет более 10%, то прекращается признание существующего ФО и признается новое ФО.

Основные принципы признания и классификации доходов и расходов.

Банк признает доходы и расходы процентными либо операционными, исходя из их характера и видов операций, с учетом требований Положения 446-П.

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов осуществляется по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (признания), 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. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в валюте Российской Федерации.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренных соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Порядок начисления комиссионных процентных доходов (расходов) аналогичен порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов (расходов).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- 1) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- 2) сумма дохода может быть определена;
- 3) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- 4) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 МСФО 15, работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему переводу в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах 1)–3) настоящего подраздела.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами 1)–4) настоящего подраздела. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему переводу в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

Доходы, полученные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату признания доходов. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действовавшему на день оплаты.

Особенности бухгалтерского учета доходов и расходов в целях реализации требований МСФО 9.

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода ЭПС либо линейным методом.

Разницы, возникающие между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором линейным методом, отражаются в ОФР по соответствующим символам ОФР «Корректировки, увеличивающие / уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки».

Разницы, возникающие между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными расходами, начисленными линейным методом, отражаются в ОФР по соответствующим символам ОФР «Корректировки, увеличивающие / уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки».

В случае если для определения справедливой стоимости финансового инструмента (ФИ) в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по ФИ существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость ФИ в дату первоначального признания определяется методом ЭПС по рыночной процентной ставке. Разница между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой размещенных / привлеченных денежных средств по ФИ (корректировка на нерыночность) отражается по соответствующим символам ОФР доходов / расходов (кроме процентных) от операций с соответствующим видом ФИ.

Амортизированная стоимость ФИ может определяться методом АС ЛС либо АС ЭПС. Если применяется метод АС ЭПС, то производится корректировка балансовой стоимости ФИ, которая отражается на счетах корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость размещенных / привлеченных денежных средств в корреспонденции со счетами доходов / расходов по соответствующим символам ОФР «Корректировки, увеличивающие / уменьшающие процентные доходы / расходы, на разницу между процентными доходами / расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС и процентными доходами / расходами, начисленными без применения ЭПС».

Затраты по сделке.

В соответствии с МСФО 9 затратами по сделке Банк относит дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или финансового обязательства, т. е. это затраты, которые бы не возникли, если бы Банк не приобрел финансовый инструмент, не выпустил его или не произвел его выбытие.

К затратам по сделке относятся, в том числе, сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные аналогичные затраты. В соответствии с п. В5.4.8 МСФО 9 затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Затраты по сделке, признанные Банком незначительными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый инструмент. Затраты по сделке, признанные Банком существенными, отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца, а также единовременно на дату выбытия финансового инструмента.

Прочие доходы по финансовым активам.

К прочим доходам по финансовому активу Банк относит доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Прочие доходы по финансовому активу амортизируются (равномерно признаются в доходах Банка) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока.

Прочие доходы отражаются на балансовом счете по учету доходов в плановую дату по договору, а также:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату выбытия финансового актива.

Прочие доходы, признанные незначительными, отражаются на балансовом счете по учету доходов единовременно.

Критерий существенности величины затрат, а также прочих доходов устанавливается Банком в учетной политике в целом на календарный год с учетом требований, установленных пунктом 7 МСФО 1.

Активы Банка.

Принципы бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положениями 606-П, 604-П, 590-П, 611-П, иными нормативными актами Банка России, требованиями МСФО 9, отдельными схемами бухгалтерского учета, утвержденными в Банке.

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

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами;
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Банк в учетной политике установил критерии существенности в отношении следующих параметров:

- разницы между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС (АС ЭПС), и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом (АС ЛС);
- изменения справедливой стоимости (СС) приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты (в течение срока учета на счетах Главы Г);
- затрат по сделке;
- разницы между СС при первоначальном признании и ценой приобретения.

Модели оценки справедливой стоимости, иерархия применяемых Банком способов определения справедливой стоимости разрабатываются Банком и утверждаются Методикой

определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, утвержденной в Банке.

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами:

а) если организация не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если организация получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана признать эти ценные бумаги;

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если организация передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) если организация сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана и дальше признавать эти ценные бумаги.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с МСФО 9.

Переклассификация ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете на основании решения уполномоченного органа Банка.

Стоимость выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг и/или ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяется по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Ежедневно (по рабочим дням) все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых может быть надежно определена (ценные бумаги, оцениваемые по котировкам I уровня иерархии), оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости посредством автоматизированной процедуры переоценки. Переоценка по справедливой стоимости долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых определяется по котировкам II и III уровня иерархии, производится с учетом положений, предусмотренных Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, утвержденной в Банке.

Ценные бумаги, переданные по сделкам прямого РЕПО (в том числе, полученные по договору займа), переоцениваются на ежедневной основе.

Бухгалтерский учет корректировки стоимости ценных бумаг, рассчитываемой с применением метода ЭПС, осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным

бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), корректировка осуществляется по эмитентам.

Положительная корректировка определяется как превышение стоимости, рассчитанной с применением метода ЭПС данного выпуска (эмитента), над их стоимостью, рассчитанной линейным способом.

Отрицательная корректировка определяется как превышение стоимости, рассчитанной линейным способом, над их стоимостью, рассчитанной с применением метода ЭПС.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, оцениваемые по стоимости с применением метода ЭПС, корректируются посредством автоматизированной процедуры корректировки.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), в том числе при выплате купона по долговым ценным бумагам, корректировке подлежат все ценные бумаги данного выпуска (эмитента), оцениваемые по стоимости с применением метода ЭПС.

При возникновении необходимости Банк может дополнительно, помимо установленных выше дат, осуществлять корректировку ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости.

Приобретенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по амортизированной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. 2 Правил ведения бухгалтерского учета, общих принципов, изложенных в Положении 606-П, а также в Положении 446-П.

Принципы бухгалтерского учета операций предоставления (размещения) денежных средств.

Бухгалтерский учет операций предоставления (размещения) денежных средств Банк осуществляет в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положениями 605-П, 590-П, 611-П, требованиями МСФО 9, отдельными схемами бухгалтерского учета и Кредитной политикой Банка.

В случае если для определения справедливой стоимости кредита / приобретенных прав требований (далее – ППТ) в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по кредиту / ППТ существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью кредита / ППТ в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств. В данном случае для определения АС в качестве ЭПС применяется ставка, установленная договором.

В дату первоначального признания при определении справедливой стоимости кредита / ППТ Банк применяет критерий существенности (диапазон) отклонения ЭПС от рыночной процентной ставки, установленный Учетной политикой. Если ЭПС входит в диапазон рыночности, то сделка признается рыночной и значение рыночной ставки равно ЭПС. Если значение ЭПС находится за рамками диапазона, то проверяется существенность отклонения ЭПС от ближайшей границы диапазона рыночной ставки.

В случае если для определения справедливой стоимости кредита / ППТ в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по кредиту / ППТ существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость кредита / ППТ в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по кредиту / ППТ по рыночной процентной ставке. В данном случае после первоначального признания кредита / ППТ, классифицированного как оцениваемый впоследствии по АС, для определения АС в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по кредиту / ППТ в дату первоначального признания.

В случае если справедливая стоимость кредита / ППТ в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по кредиту / ППТ существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость кредита / ППТ в дату первоначального признания определяется расчетным способом. В данном случае после первоначального признания кредита / ППТ, классифицированного как оцениваемый впоследствии по АС, для определения АС применяется ЭПС.

Понятия «наблюдаемые исходные данные» и «ненаблюдаемые исходные данные» применяются Банком в соответствии с приложением А МСФО 13 и Методикой оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

При выдаче кредитов, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии, Банк руководствуется МСФО 20. При определении рыночной процентной ставки Банк исходит из того, что субсидируемые кредиты выдаются в рамках государственной программы, ставка по таким кредитам определена государственной программой субсидирования в четких границах, действует для любого банка и не может отклоняться от этих границ. Соответственно, Банк считает такую ставку рыночной.

Субсидируемая часть процентной ставки по кредиту не включается в расчет ЭПС и классифицируется Банком как операционный доход ввиду того, что невозможно точно спрогнозировать даты поступления денежных средств в рамках субсидии и, как следствие, невозможно построить корректные денежные потоки.

После первоначального признания Банк учитывает все кредиты / ППТ в категории учета по АС, определяемой в соответствии с МСФО 9.

В случае если при первоначальном признании по кредиту / ППТ невозможно построить график денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, такой актив Банк учитывает в категории по СС ЧПУ. Банк не применяет категорию учета по СС ПСД для кредитов / ППТ.

При приобретении права требования по цене ниже номинальной стоимости разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется на символах процентных доходов в течение срока, установленного условиями первичного договора.

При приобретении права требования по цене выше номинальной стоимости разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью (премия) учитывается при начислении процентов в течение срока, установленного условиями первичного договора, на символах процентных расходов.

Решение уполномоченного органа Банка о списании нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного резерва сопровождается документами, подтверждающими неисполнение заемщиком обязательств перед Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды, или соответствующими актами уполномоченных органов (судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды).

Учет списанной с балансовых счетов ссудной задолженности по основному долгу и начисленным на него процентам ведется на внебалансовых счетах в валюте ссуды в течение пяти лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Дальнейшее начисление процентов по ссудной (вексельной) задолженности, списанной на основании решения уполномоченного органа Банка, в балансе Банка не производится.

Принципы учета дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Суммы выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги по хозяйственным договорам с нерезидентами учитываются в валюте перечисления с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления и в дальнейшем не переоцениваются.

Безнадежная дебиторская задолженность может быть списана в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, за счет сформированных резервов по решению Правления Банка.

Принципы учета производных финансовых инструментов.

Бухгалтерский учет операций с производными финансовыми инструментами осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положением 446-П, Положением 606-П, Положением 372-П, Федеральным законом № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», МСФО 9, отдельными схемами бухгалтерского учета, утвержденными в Банке.

Бухгалтерский учет расчетных и поставочных ПФИ ведется по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

С даты первоначального признания бухгалтерский учет договоров ПФИ ведется по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации, бухгалтерский учет требований и обязательств по договорам ПФИ ведется на счетах главы Г Плана счетов.

По расчетным ПФИ на счетах по учету требований и обязательств в главе Г отражаются как требования, так и обязательства в отношении базисного (базового) актива и платежи, совершаемые сторонами договора на определенных ими условиях (кроме сумм вариационной маржи).

Процентные платежи отражаются развернуто на отдельных лицевых счетах по учету требований и обязательств в корреспонденции со счетами № 99997 и № 99996. По мере изменения плавающих ставок или других переменных осуществляется перерасчет указанных сумм с отражением новых значений на счетах требований и обязательств. При наступлении даты процентного платежа учет соответствующих требований и обязательств прекращается.

На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Требования и обязательства по поставке базисного актива или получению денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночной цены (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных, подлежат переоценке.

По договорам, предусматривающим поставку базисного (базового) актива, учет требований и обязательств на счетах главы Г прекращается при наступлении первой по срокам даты расчетов или поставки. Требования и обязательства по расчетным ПФИ учитываются на счетах главы Г до даты прекращения признания ПФИ.

Модели оценки справедливой стоимости, понятия активного и неактивного рынка, иерархия применяемых Банком способов определения справедливой стоимости разрабатываются Банком и утверждаются Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется ежедневно в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Принципы бухгалтерского учета имущества.

Основные средства.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимость объекта существенна - более 100 тыс. руб. без учета НДС.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства, схожие по характеру и использованию, классифицированы в однородные группы:

- недвижимость;
- благоустройство территории;
- произведения искусства;
- специальные транспортные средства (броневики);
- разъездные легковые транспортные средства;
- прочие транспортные средства (автобусы, микроавтобусы, тракторы);
- вычислительная техника;
- мебель;
- охрана;
- ПТС (банкоматы и платежные терминалы);
- оборудование;
- оборудование для хранения ценностей (сейфы);
- прочие.

Основные средства до момента готовности к использованию, то есть, когда их местоположение и состояние позволяют осуществлять их эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства, учитываются на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» по первоначальной стоимости с учетом НДС. При готовности объекта к использованию основные средства учитываются на балансовом счете № 60401 без учета НДС. НДС относится на расходы Банка единовременно в полном объеме при готовности объекта к использованию.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к объектам недвижимого имущества выбирает модель учета по переоцененной стоимости; по всем остальным группам основных средств - модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится регулярно на конец отчетного года.

Переоценка недвижимого имущества осуществляется способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость,

отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимость объекта существенна - более 100 тыс. руб. без учета НДС.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, могут быть объединены Банком в следующие однородные группы:

- программное обеспечение;
- товарные знаки;
- сайты.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк ко всем группам однородных нематериальных активов выбирает модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), одновременно удовлетворяющее следующим критериям:

- объект удерживается собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования;
- объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением лизинга) и / или доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг / управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- не планируется реализация объекта в течение ближайшего года с даты принятия решения о статусе недвижимого имущества;
- при выполнении следующих условий:
 - объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
 - стоимость объекта может быть надежно определена.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражается в бухгалтерском учете по справедливой стоимости.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются:

- объекты основных средств,
- объекты нематериальных активов,
- 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,

если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

уполномоченным органом/ уполномоченным должностным лицом Банка принято решение о продаже актива;

Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря и принадлежностей (за исключением учитываемых в соответствии с настоящей Учетной политикой в составе основных средств), изданий, которые будут 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.

При первоначальном признании запасы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее – по себестоимости) в соответствии с Порядком учета имущества.

Средства труда и предметы труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

Объекты недвижимости (включая землю), полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету 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 № 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.

Обязательства Банка.

Принципы учета привлечения денежных средств во вклады (депозиты).

Бухгалтерский учет привлеченных денежных средств клиентов во вклады (депозиты) (далее – финансовые обязательства) осуществляется Банком в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положением 604-П, требованиями МСФО 9, отдельными схемами бухгалтерского учета.

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные. Понятия «наблюдаемые исходные данные» и «ненаблюдаемые исходные данные» применяются в соответствии с приложением А МСФО 13 и методикой оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

Критерии рыночности и наблюдаемости исходных данных финансового обязательства закреплены во внутрибанковском нормативном документе.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

Критерий существенности (диапазон) отклонения ЭПС от рыночной процентной ставки определен в учетной политике Банка. Если ЭПС входит в диапазон рыночности, то сделка признается рыночной и значение рыночной ставки равно ЭПС. Если значение ЭПС находится за рамками диапазона, то проверяется существенность отклонения ЭПС от ближайшей границы диапазона рыночной ставки.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной процентной ставке.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется расчетным способом. В данном случае после первоначального признания финансового обязательства для определения амортизированной стоимости применяется ЭПС.

Для привлеченных средств юридических лиц и МБК установлены критерии рыночности и наблюдаемости исходных данных, закрепленные во внутрибанковском нормативном документе.

После первоначального признания Банк учитывает финансовые обязательства по АС ЭПС либо АС ЛС.

Критерий существенности отклонения АС ЭПС от АС ЛС установлен в учетной политике Банка.

К депозитам со сроком погашения более одного года Банк применяет метод АС ЛС ввиду незначительности отклонения АС ЭПС от АС ЛС.

При начислении процентных расходов по финансовым обязательствам со сроком «до востребования» метод ЭПС не применяется. При пролонгации депозита по ставке «до

востребования» такой депозит рассматривается как финансовое обязательство со сроком «до востребования».

АС депозита определяется на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного его погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Принципы учета операций с выданными банковскими гарантиями.

Порядок учета операций с выданными банковскими гарантиями Банк осуществляет в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положениями 605-П, 590-П, 611-П, требованиями МСФО 9, утвержденной схемой бухгалтерского учета. Критерий существенности величины затрат и комиссий по сделкам с выданными банковскими гарантиями Банк не применяет.

Комиссия, включаемая в расчет стоимости банковской гарантии / аккредитива, относится на доход равномерно: в последний рабочий день месяца и в дату прекращения гарантии. Комиссия, не включаемая в расчет стоимости банковской гарантии / аккредитива, относится на доход единовременно.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13. При заключении договора банковской гарантии с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения равна величине полученного комиссионного вознаграждения за выдачу банковской гарантии. При заключении договора банковской гарантии со связанной стороной справедливая стоимость договора банковской гарантии равна величине полученного комиссионного вознаграждения за выдачу банковской гарантии, если иное не подтверждено профессиональным суждением ответственного подразделения Банка.

После первоначального признания обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва либо сумме вознаграждения по выданной банковской гарантии за вычетом общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО 15.

Корректировка стоимости договора банковской гарантии до наибольшей из двух величин производится в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, а также в следующие даты:

- выдачи банковской гарантии;
- изменения величины резерва на возможные потери;
- изменения величины оценочного резерва;
- иного события, приводящего к изменению остатка на балансовом счете № 47501.

Предоставление Банком гарантий и резервных аккредитивов осуществляется следующими способами:

- выдача разовой гарантии / резервного аккредитива принципалу / приказодателю,
- предоставление принципалу / приказодателю нескольких гарантий / резервных аккредитивов в пределах лимитов по выдаче гарантий / резервных аккредитивов в течение обусловленного срока, при соблюдении одного из следующих условий:

а) общая сумма предоставленных принципалу / приказодателю гарантий / резервных аккредитивов не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении;

б) в период действия соглашения сумма действующих одновременно гарантий / резервных аккредитивов, выданных принципалу / приказодателю, не превышает установленного ему данным соглашением лимита.

При этом Банк вправе ограничивать размер гарантий / резервных аккредитивов, предоставленных принципалу / приказодателю в рамках лимита по выдаче гарантий / резервных аккредитивов, путем одновременного включения в соответствующее соглашение

обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

Сумма полученного / начисленного вознаграждения по выданной банковской гарантии отражается на балансовом счете 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям» в разрезе отдельных гарантий.

Поручительства, полученные по выданным гарантиям и резервным аккредитивам, отражаются в учете на основании заключенных договоров поручительства в сумме гарантии / резервного аккредитива с даты оплаты Банком требований, предъявленных бенефициаром до даты полного исполнения сторонами договора банковской гарантии принятых на себя обязательств. При изменении условий гарантии / резервного аккредитива величина поручительства, отраженного в балансе, не корректируется ввиду несущественности данных величин для целей составления регуляторной отчетности Банка и расчета обязательных нормативов.

Выпущенные ценные бумаги

Учет выпущенных долговых ценных бумаг (облигаций, векселей) осуществляется в соответствии с Положениями 604-П и схемами бухгалтерского учета, утвержденными в Банке. Методы определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг устанавливаются Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения или установленного срока погашения ценной бумаги. По выпущенным ценным бумагам с купонным (процентным) доходом Банк производит начисление денежных сумм, подлежащих выплате в форме процентного (купонного) дохода (обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам) в корреспонденции со счетом по учету расходов. При начислении в расчет принимается величина процентной ставки (купонного дохода) и фактическое число календарных дней в периоде, определенном для начисления процентного (купонного) дохода в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также в соответствии с условиями выпуска и обращения указанных ценных бумаг.

При истечении срока исковой давности отнесение на доходы Банка суммы привлеченных средств от размещения собственных ценных бумаг осуществляется на основании решения уполномоченного лица Банка.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты по хозяйственным договорам с нерезидентами учитываются в валюте получения с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату получения и в дальнейшем не переоцениваются.

Вознаграждения работникам.

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

Из предусмотренных Положением 465-П видов вознаграждений Банк производит следующие выплаты:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

Банк не производит выплат долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности;

Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами кредитной организации, трудовыми и (или) коллективными договорами.

Учет операций аренды.

Банк- арендодатель классифицирует каждый договор аренды в качестве операционной или финансовой аренды.

Классификация аренды производится на дату начала аренды и повторно анализируется исключительно в случае модификации договора аренды.

Обстоятельства, которые по отдельности или в совокупности приводят к классификации аренды в качестве финансовой:

- ☐ договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;
- ☐ арендатор имеет возможность выкупить арендуемый актив по окончании срока аренды по льготной цене (опцион на покупку);
- ☐ срок аренды составляет большую часть срока полезного использования базового актива (90% от срока полезного использования);
- ☐ на начало аренды дисконтированная стоимость арендных платежей равна справедливой стоимости базового актива;
- ☐ арендатор имеет возможность продлить договор аренды по льготной цене (опцион на продление).

Если аренда включает земельные участки и здания, как элементы арендуемого актива, то Банк классифицирует каждый элемент в качестве финансовой или операционной аренды.

В случае финансовой аренды в дату начала аренды арендодатель:

- ☐ прекращает признание базового актива,
- и одновременно,
- ☐ признает чистую инвестицию в аренду.

Чистая инвестиция в аренду (далее – ЧИА) - это сумма дисконтированной стоимости арендных платежей к получению и дисконтированной стоимости негарантированной остаточной (ликвидационной) стоимости, причитающейся арендодателю.

Дисконтированная стоимость (ДиСС) арендных платежей рассчитывается с использованием ставки, заложенной в договор аренды.

В случае отсутствия ДиСС в договоре, процентная ставка определяется таким образом, чтобы при ее использовании приведенная стоимость арендных платежей и ликвидационной стоимости (при наличии) была равна сумме справедливой стоимости арендуемого базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя.

Первоначальные прямые затраты (существенные) включаются в первоначальную оценку ЧИА и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды (уровень существенности первоначальных прямых затрат составляет 50 000 руб.).

Последующая оценка в течение срока аренды признается как финансовый (процентный) доход в течение срока аренды. Финансовый (процентный) доход признается не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей (т.е. ЧИА увеличивается на сумму процентов).

Финансовый (процентный) доход рассчитывается с использованием единой ставки на протяжении всего срока аренды, отражающей одинаковую норму доходности по ЧИА.

Если аренда классифицируется как операционная аренда, то арендодатель продолжает признавать актив, переданный в аренду.

Одновременно, актив, переданный в аренду учитывается на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду: № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду».

Арендные платежи по операционной аренде признаются в составе доходов равномерно (линейным методом) не позднее последнего календарного дня текущего месяца в течение срока аренды.

Первоначальные прямые затраты, понесенные арендодателем при согласовании договора операционной аренды, добавляются к балансовой стоимости переданного в аренду (базового) актива и в дальнейшем признаются в качестве расхода на протяжении срока аренды тем же методом, который применяется к признанию доходов от аренды (расходы на амортизацию признаются арендодателем в составе текущих расходов).

Начисление амортизации по базовому активу осуществляется в соответствии со способом, установленным для аналогичных активов в настоящей Учетной политике.

Последующие затраты, включая амортизацию, признаются в качестве расходов.

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

Банк признает в бухгалтерском учете доходы от выполнения операций, предполагающих оказание услуг, в соответствии с принципами признания и определения доходов, определенными учетной политикой Банка в соответствии с положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», при одновременном соблюдении следующих условий:

1) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

2) сумма дохода может быть определена;

3) отсутствует неопределенность в получении дохода;

4) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

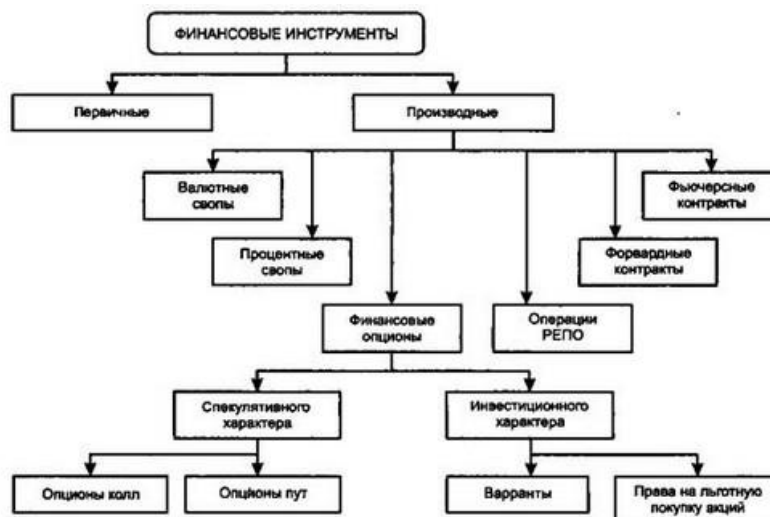
Порядок определения чистой прибыли (убытка) по финансовым инструментам.

Финансовые инструменты подразделяются на первичные и производные.

Классификация финансовых инструментов: первичные инструменты.



Классификация финансовых инструментов: производные инструменты.



Чистая прибыль по финансовым инструментам определяется, исходя из обусловленного договором дохода с учетом переоценки или созданного резерва.

Описание учетной политики Банка, принятой для учета государственных субсидий, а также методов, принятых для их представления в годовой отчетности.

Банк признает государственные субсидии, подлежащие получению в качестве компенсации за недополученные доходы, как операционный доход того периода, в котором они получены.

Описание каждого значимого положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками.

Значимые положения учетной политики, подходы к определению существенности приведены в соответствующих разделах Учетной политики, посвященных ошибкам, событиям

после отчетной даты, учету имущества, ценных бумаг, резервов – оценочных обязательств некредитного характера, вознаграждений работникам, операциям аренды.

Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Отчетность Банка за первый квартал 2020 года составлена, исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

С 01.01.2020 г. Банк перешел на порядок бухгалтерского учета операций аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

За отчетный период в учетную политику внесены изменения по порядку отражения в бухгалтерском учете переоценки ценных бумаг в соответствии решением Правления Банка, принятым на основании Указания Банка России от 24.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости».

Вышеуказанные изменения не повлияли на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением учетной политики.

В отчетном и предшествующем ему периоде существенных ошибок в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было.

У Банка отсутствовали существенные и несущественные некорректирующие события после отчетной даты.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

4.1 Денежные средства и их эквиваленты.

	31.03.2020 г. тыс. рублей	31.12.2019г. тыс. рублей
Денежные средства	6 905 108	8 561 777
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	45 870 137	84 836 330
Денежные средства и их эквиваленты	52 775 245	93 398 107

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными ни просроченными.

4.2 Средства в кредитных организациях.

	31.03.2020 г. тыс. рублей	31.12.2019 г. тыс. рублей
Счета в кредитных организациях Российской Федерации	12 971 884	11 612 267
Счета в кредитных организациях нерезидентах	3 313 142	11 821 928
Всего счетов и депозитов в банках	16 285 026	23 434 195

Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 01.04.2020 в данной статье баланса представлены средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения в размере 40 000 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2020 в данной статье баланса представлены средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения в размере 40 000 тыс. рублей.

Анализ средств в кредитных организациях по структуре валют, географической концентрации представлен в Примечании 8 пояснительной информации.

4.3 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	31.12.2019 г. тыс. рублей	31.12.2019 г. тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации федерального займа Российской Федерации(ОФЗ)	-	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	28 682 332	205 284
Облигации кредитных организаций резидентов	1 002 605	3 472 335
Облигации кредитных организаций нерезидентов	25 353	22 342
Облигации юридических лиц резидентов	17 573 235	23 737 472
Облигации международных банков развития	-	-
Облигации юридических лиц нерезидентов	14 984 289	5 139 127
Акции юридических лиц резидентов	18 800 382	16 148 188
Акции юридических лиц нерезидентов	-	704 041
Акции кредитных организаций-нерезидентов	820 956	-
Всего находящихся в собственности Банка	81 889 152	49 428 789
Обремененные залогом по сделкам репо		
Облигации федерального займа Российской Федерации	-	-
Облигации юридических лиц резидентов	2 253 600	306 135
Облигации кредитных организаций резидентов	490 388	-
Облигации юридических лиц нерезидентов	1 749 170	323 934
Всего обремененных залогом по сделкам репо	4 493 158	630 069
Производные финансовые инструменты	32 287 206	7 714 825
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	54 343 237	54 211 094
Всего финансовых инструментов , оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173 012 753	111 984 777

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов и валют с оставшимися сроками до окончания сроков обращения по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 распределены следующим образом:

	31.03.2020, тыс. рублей	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа Российской Федерации (RUSSIA)	28 682 332	руб.	2018-2034	7.05-8.5%
Облигации кредитных организаций резидентов	1 492 992	руб.	2022-2032	0.51%-7.65%
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	25 353	долл США.	2022	-
Облигации юридических лиц резидентов	19 826 835	руб.	2021-2033	0%-11.0%
Облигации юридических лиц нерезидентов	48 064	руб.	2025	6.75%
Облигации юридических лиц нерезидентов	15 492 395	долл. США	2021-2111	0%-9.835%
Облигации юридических лиц нерезидентов	1 193 001	прочие валюты	2024	5.85%
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 760 972			

	31.12.2019, тыс. рублей	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	205 284	руб.	2026	6.95%
Облигации кредитных организаций резидентов	3 472 335	руб.	2022-2032	0.51%-8.4%
Облигации кредитных организаций нерезидентов	22 342	долл. США	2022	0%
Облигации юридических лиц резидентов	24 043 606	руб.	2021-2049	6.45%-10.95%
Облигации юридических лиц нерезидентов	76 960	руб.	2022	9.35%
Облигации юридических лиц нерезидентов	4 340 261	долл. США	2022-2111	0%-9.835%
Облигации юридических лиц нерезидентов	1 045 841	прочие валюты	2024	5.15%
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 206 629			

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.04.2020 года

Тыс.руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительно й справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитн ый риск
----------	---------------------	-----------------------	---	---	--------------------

Своп с базисным активом иностранная валюта	514 885 904	538 047 430	5 038 253	32 913 987	21 333 599
Форвард с базисным активом иностранная валюта	348 776 181	341 230 362	8 652 036	396 792	2 415 266
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	149 678 745	138 300 025	18 508 704	5 252 754	3 862 649
Форвард с базисным активом ценные бумаги	1 133 812	1 116 175	17 850	-	16 964
Опцион	6 850 148	4 917 705	70 363	-	990 732
Фьючерс	788 550	772 004	-	-	-

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2020 года

Тыс.руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительно й справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитн ый риск
Своп с базисным активом иностранная валюта	255 161 140	249 508 371	4 722 528	395 351	2 125 874
Форвард с базисным активом иностранная валюта	296 309 334	296 387 352	852 884	360 922	4 400 020
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	127 784 120	133 797 074	2 095 014	5 252 189	3 473 633
Форвард с базисным активом ценные бумаги	1 670	1 666	1	-	100
Опцион	1 742 589	1 354 821	44 398	-	250 446

У Банка отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 01.04.2020 под ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, оцениваемую по справедливой стоимости через прибыль или убыток в размере 64 034 863 тыс. рублей сформирован резерв на возможные потери на сумму 19 041 016 тыс. рублей.

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

31.03.2020 г.

31.12.2019 г.

	тыс. рублей	тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ,МФ,RUSSIA)	50 491 169	37 410 163
Облигации Банка России	138 604 390	97 264 839
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	-
Облигации кредитных организаций резидентов	520 074	617 708
Облигации юридических лиц резидентов	38 397 079	36 979 384
Облигации юридических лиц нерезидентов	9 718 616	11 573 129
Акции юридических лиц резидентов	-	-
Всего находящихся в собственности Банка	237 731 328	183 845 223
Обремененные залогом по сделкам репо		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 415 555	3 355 008
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	-
Облигации юридических лиц резидентов	20 507 872	18 881 272
Облигации кредитных организаций резидентов	624 960	-
Облигации юридических лиц нерезидентов	13 005 249	5 066 286
Всего обремененных залогом по сделкам репо	37 553 636	27 302 566
Всего финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	275 284 964	211 147 789

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов и валют с оставшимися сроками до окончания сроков обращения по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 распределены следующим образом:

	31.03.2020, тыс. руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	48 883 441	руб.	2022-2034	6.50%-8.68%
Облигации федерального займа Российской Федерации (МФ)	5 023 283	долл. США	2028-2030	7.5%-12.75%
Облигации Банка России	138 604 390	руб.	2020	6.0%
Облигации кредитных организаций резидентов	1 145 034	руб.	2024-2026	6.3%-7.95%
Облигации юридических лиц резидентов	58 904 951	руб.	2021-2033	0%-14.25%
Облигации юридических лиц нерезидентов	21 499 411	долл. США	2020-2024	3.95%-7.121%
Облигации юридических лиц нерезидентов	1 224 454	прочие валюты	2024	5.15%
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	275 284 964			

	31.12.2019, тыс. руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	23 780 815	руб.	2022-2034	6.50%-8.74%
Облигации федерального займа Российской Федерации (МФ, RUSSIA)	16 984 355	долл. США	2028-2030	7.5%-12.75%

Облигации Банка России	97 264 839	руб.	2020	6.25%
Облигации кредитных организаций резидентов	617 708	руб.	2025	7.27%-7.95%
Облигации юридических лиц резидентов	55 860 657	руб.	2021-2034	6.45%-14.25%
Облигации юридических лиц нерезидентов	14 150 577	долл. США	2020-2024	3.95%-7.121%
Облигации юридических лиц нерезидентов	2 488 838	прочие валюты	2024	5.15%
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	211 147 789			

По состоянию на 01.04.2020 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: на сумму 130 994 069 тыс. рублей оценены в 1 категорию качества и сформирован резерв на возможные потери в размере 0 тыс. рублей; на сумму 5 383 397 тыс. рублей оценены в 2 категорию качества и сформирован резерв на возможные потери в размере 54 372 тыс. рублей

По состоянию на 01.01.2020 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: на сумму 109 976 551 тыс. рублей оценены в 1 категорию качества и сформирован резерв на возможные потери в размере 0 тыс. рублей; на сумму 3 906 398 тыс. рублей оценены в 2 категорию качества и сформирован резерв на возможные потери в размере 39 714 тыс. рублей

4.5 Информация о методах оценки после первоначального признания.

Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания указаны в Примечании 3

	31.03.2020 год, тыс. руб.		31.12.2019 год, тыс. руб.	
	I уровень	II уровень	I уровень	II уровень
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	-	48 192 558	37 695 631	12 142 847
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	24 795 153	190 725 599	20 422 189
Итого	228 421 230	32 565 036	228 421 230	32 565 036

Согласно Указания от 24.03.2020 №5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости» к выпускам ценных бумаг были применены котировки, уровни иерархии не определялись.

В таблице ниже представлен перевод между категориями Уровня I и Уровня II иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2020 финансовых активов

	Перевод с Уровня II на уровень I	Перевод с Уровня I на уровень II
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	531 051	36 376
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	11 561 954	619 623

Для целей определения справедливой стоимости ПФИ, предусматривающих будущие платежи и/или будущую поставку активов, в общем случае используется метод приведенной (дисконтированной) стоимости. Приведенная стоимость денежного потока определяется путем умножения его номинальной стоимости на дисконтный фактор, соответствующий валюте, активу и сроку платежа. Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, заключенных по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020, использованы исходные данные второго уровня иерархии. В качестве исходных данных используются процентные ставки и кривые доходности по стандартным срокам (LIBOR, MOSPRIME и другие), подразумеваемая волатильность и поверхность волатильности по стандартным срокам и страйкам, кредитные спреды и т.п.

4.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

По состоянию на 01.04.2020 вложения Банка представлены следующим образом:

	Доля владения, %	Сумма вложений, тыс.руб.
ООО "Атиль"	100,00	316 179
АО НКО «Инкахран»	100,00	2 161 000
АО НКО «Инкахран-Сервис»	99,72	1 320 415
ООО Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»	100,00	560 000
Elecsnet Holding Limited	49,78	2 274 851
всего вложений		6 632 445
всего сформированных резервов		-
итого		6 632 445

По состоянию на 01.01.2020 вложения Банка представлены следующим образом:

	Доля владения, %	Сумма вложений, тыс.руб.
ООО "Атиль"	100,00	316 179
АО НКО «Инкахран»	100,00	2 161 000
АО НКО «Инкахран-Сервис»	99,72	1 320 415
ООО Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»	100,00	560 000
Elecsnet Holding Limited	49,78	2 274 851
всего вложений		6 632 445
всего сформированных резервов		-
итого		6 632 445

Банк не является прямо или косвенно акционером компаний, входящих в банковскую группу: «СВОМ Finance p.l.c.», ООО «МКБ-Инвест» и ООО «Ипотечный агент МКБ 2». При

этом компания «СВОМ Finance p.l.c.» является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Компания ООО «МКБ-Инвест» контролируется группой через опционные соглашения на покупку акций.

Компания ООО «Ипотечный агент МКБ 2» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2016 году. Ипотечный агент был создан для фондирования Банка путем выпуска облигаций класса А (рейтинг Ваа3) и рыночного их размещения инвесторам. Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием осуществлялась в соответствии с ФЗ №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003 г. и №379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» (Закон о секьюритизации) от 21.12.2013 г. Банк, являясь Сервисным агентом в рамках договора взял на себя обязательства контроля деятельности Ипотечного агента (ООО «Ипотечный агент МКБ 2»), что обеспечивает сопровождение всех финансовых потоков, расчетов с инвесторами, контроля и сохранности ипотечного покрытия, в рамках реализованной сделки.

В отчетном периоде финансовая поддержка не оказывалась.

4.7 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

	31.03. 2020 г. тыс. рублей	31.12.2019 г. тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации юридических лиц резидентов	28 639	56 177
Облигации кредитных организаций резидентов	749 919	330 409
Облигации юридических лиц нерезидентов	31 398 433	7 154 833
Всего находящихся в собственности Банка	32 176 991	7 541 419
Обремененные залогом по сделкам репо		
Облигации юридических лиц нерезидентов	3 458 359	20 483 590
Облигации кредитных организаций резидентов	7 245 662	6 107 203
Всего обремененных залогом по сделкам репо	10 704 021	26 590 793
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	42 881 012	34 132 212

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов и валют с оставшимися сроками до окончания сроков обращения по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 распределены следующим образом:

	31.03.2020, тыс. руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации кредитных организаций резидентов	7 995 581	долл. США	2021	4.9%

Облигации юридических лиц резидентов	28 639	руб.	2020	13.5%
Облигации юридических лиц нерезидентов	28 340 436	долл. США	2021-2024	3.949%- 6.656%
Облигации юридических лиц нерезидентов	6 516 356	прочие валюты	2021-2024	3.25%-3.6%
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42 881 012			

	31.12.2019, тыс. руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации кредитных организаций резидентов	6 437 612	долл. США	2021	4.9%
Облигации юридических лиц резидентов	56 177	руб.	2020	13.5%
Облигации юридических лиц нерезидентов	22 385 519	долл. США	2021-2024	3.949%- 6.656%
Облигации юридических лиц нерезидентов	5 252 904	прочие валюты	2021-2024	3.25%-3.6%
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34 132 212			

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

Информация в данной статье приведена в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд. В таблице ниже представлена информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	31.03.2020 г. тыс. рублей	31.12.2019г. тыс. рублей
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:		
Межбанковские кредиты и депозиты	70 058 045	25 328 175
Учтенные векселя	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением отсрочки платежа	-	51 356
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	126 633 712	31 608 560
Прочие активы, признаваемые ссудами	60 263 522	1 909 853
Процентные доходы	188 383	190 139
Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций	257 143 662	59 088 083
Чистая ссудная задолженность юридических лиц:		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	609 802 070	547 163 386
Требования, связанные с отчуждением кредитной организацией финансовых активов, с одновременным представлением отсрочки платежа	16 727 157	15 068 649
Учтенные векселя	-	-
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 122 385 889	1 129 805 545

Прочие активы, признаваемые ссудами	84 517 973	61 432 343
Процентные доходы	12 467 574	11 062 563
Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц	1 845 900 663	1 764 532 486
Чистая ссудная задолженность физических лиц:		
Жилищные ссуды	8 667	55 686
Ипотечные ссуды	17 128 024	16 744 925
Автокредиты	26 901	31 232
Иные потребительские ссуды	89 662 356	84 890 877
Прочие активы, признаваемые ссудами	-	-
Процентные доходы	1 058 851	1 002 910
Всего чистой ссудной задолженности физических лиц	107 884 799	102 725 630
Всего ссудной задолженности	2 210 929 124	1 926 346 199

Концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц – резидентов, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям. Информация предоставлена без корректировки на сформированные резервы на возможные потери и оценочные резервы.

	31.03.2020г. тыс.рублей	31.12.2019г. тыс.рублей
Добыча полезных ископаемых	98 128 221	93 795 804
Обрабатывающие производства	60 375 673	49 611 761
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	150 000	2 732 422
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 439 836	1 465 366
Строительство	15 498 272	12 991 028
Транспорт и связь	13 947 743	27 319 403
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	111 758 860	108 945 453
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	32 475 582	23 023 698
Прочие виды деятельности	169 647 354	157 058 913
Кредиты на завершение расчетов	362 513	887 348
всего кредитов	503 784 054	477 831 196
В том числе:		
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	50 874 003	47 932 532
индивидуальным предпринимателям	10 017	-

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.04.2020 года. Информация предоставлена без корректировки на сформированные резервы на возможные потери и оценочные резервы.

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	всего
юридические лица	36 247 729	42 697 042	86 892 682	129 474 336	505 116 218	800 428 007
физические лица	7 967 721	512 743	1 275 420	6 347 138	116 712 249	132 815 271
итого кредитов	44 215 450	43 209 785	88 168 102	135 821 474	621 828 467	933 243 278

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.01.2020 года. Информация предоставлена без корректировки на сформированные резервы на возможные потери.

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	всего
юридические лица	22 550 631	93 495 590	78 264 817	83 317 688	433 304 383	710 933 109
физические лица	6 788 886	615 177	1 897 866	5 185 210	110 635 063	125 122 202
итого кредитов	29 339 517	94 110 767	80 162 683	88 502 898	543 939 446	836 055 311

Анализ ссудной задолженности по структуре валют, географической концентрации представлен в Примечании 8 пояснительной информации.

4.9 Изменение оценочного резерва и резерва на возможные потери.

В таблице ниже предоставлена информация о величине сформированного оценочного резерва и резерва на возможные потери по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 годов.

	31.03.2020. тыс. руб.		31.12.2019. тыс. руб.	
	резервы на возможные потери	Кор-ка до оценочных резервов	резервы на возможные потери	Кор-ка до оценочных резервов
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 121 849	(614 022)	1 416 468	414 695
Ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	-	44 167	-	128 667
Дочерние и зависимые организации	155 167	(155 167)	155 167	(155 167)
Требования к кредитным организациям	109 655	238 425	119 802	225 061
Требования к юридическим лицам	101 150 624	(57 670 992)	100 576 331	(52 401 553)
Требования к физическим лицам	38 738 848	(1 392 563)	35 776 896	(1 433 504)
Внебалансовые обязательства	3 621 199	(896 973)	4 826 491	(1 580 231)
Всего резервов	145 897 342	(60 447 125)	142 871 155	(54 802 032)

4.10 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Операции с производными финансовыми инструментами, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциацией диллеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО» и сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации диллеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО». Указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

Ниже приведена информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020

Виды финансовых активов/обязательств, тыс. руб.	Суммы признанных финансовых активов/обязательств	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета	31.12.2019, тыс. руб.
				Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений
Активы				
Сделки "обратного РЕПО"	1 250 298 228	-	1 250 298 228	1 250 298 228
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	19 253 907		19 253 907	19 253 907
итого активы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений	1 269 552 135	-	1 269 552 135	1 269 552 135
Обязательства				
Сделки "РЕПО"	855 191 389	-	855 191 389	855 191 389
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	38 563 532		38 563 532	38 563 532
итого обязательства, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или	893 754 921	-	893 754 921	893 754 921

аналогичных соглашений

Виды финансовых активов/обязательств, тыс. руб.	Суммы признанных финансовых активов/обязательств	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета	31.12.2019, тыс. руб.
				Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений
Активы				
Сделки "обратного РЕПО"	1 163 206 507	-	1 163 206 507	1 163 206 507
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	7 714 825		7 714 825	7 714 825
итого активы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений	1 170 921 332	-	1 170 921 332	1 170 921 332
Обязательства				
Сделки "РЕПО"	626 274 173	-	626 274 173	626 274 173
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2 678 809		2 678 809	2 678 809
итого обязательства, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений	628 952 982	-	628 952 982	628 952 982

4.11 Финансовые активы, переданные без прекращения признания.

Сумма активов Банка, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.04.2020 составила 52 752 359 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 40 727 712 тыс. рублей. Сумма финансовых активов, ранее полученных по сделкам обратного РЕПО и переданных без прекращения признания, составила 860 578 327 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 814 463 677 тыс. рублей.

Сумма активов Банка, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2020 составила 54 608 965 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 48 057 244 тыс. рублей. Сумма финансовых активов, ранее полученных по сделкам обратного РЕПО и переданных без прекращения признания, составила 651 008 197 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 578 216 928 тыс. рублей.

4.12 Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения.

По состоянию на 01.04.2020 в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО с правом продажи или последующего залога Банком получено финансовых активов на сумму 1 374 396 335 тыс. рублей; по состоянию на 01.01.2020 – 1 293 972 399 тыс. рублей.

Информация о сумме активов, полученных в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО и переданных без прекращения признания, приведена в Примечании 4.11 пояснительной информации.

4.13 Информация о финансовых инструментах, реклассифицированных из одной категории в другую.

В течение 1 квартала 2020 года реклассификация финансовых активов не производилась.

1 января 2019 года Банком была осуществлена реклассификация активов.

Реклассификация ценных бумаг была произведена в рамках подготовительных мероприятий в связи с необходимостью обеспечения соблюдения с 01 января 2019 года требований, установленных Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение № 606-П).

Стоимость финансовых активов реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составила 10 725 196 тыс. рублей, сумма признанного процентного дохода – 111 482 тыс. рублей.

Стоимость финансовых активов реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составила 155 936 536 тыс. рублей, сумма признанного процентного дохода – 2 398 717 тыс. рублей.

Стоимость финансовых активов реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости составила 136 209 тыс. рублей, сумма признанного процентного дохода – 19 614 тыс. рублей.

Стоимость финансовых активов реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости составила 3 351 179 тыс. рублей, сумма признанного процентного дохода – 29 246 тыс. рублей.

4.14 Информация о составе и структуре основных средств и нематериальных активов.

Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости

При определении балансовой стоимости основных средств Банк руководствуется международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 16 "Основные средства" и Положением о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по

договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях № 448-П.

Балансовой стоимостью является сумма, в которой актив признается после вычета сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от его обесценения

Методы амортизации основных средств

Начисление амортизации по всем группам (классам) основных средств производится линейным методом.

Сроки полезного использования или нормы амортизации

Срок полезного использования – период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

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

Ниже в таблице представлена информация о валовой стоимости, накопленной амортизации основных средств:

Наименование класса основных средств (группа)	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.01.2020	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.04.2020	Накопленная амортизация по классу на 01.01.2020	Накопленная амортизация по классу на 01.04.2020	Поступления за отчетный период	Выбытия за отчетный период		Амортизация за период
						перевод в ДАПП	прочие выбытия	
Недвижимость	4 327 774	4 328 041	850 469	874 736	267	0	0	24 267
Вычислительная техника	1 421 889	1 436 623	1 083 572	1 140 926	15 291	0	557	57 827
Мебель	118 872	119 286	94 871	96 700	2 019	0	1 604	2 410
Оборудование	672 441	665 762	467 020	471 662	5 452	0	12 131	16 773
Оборудование для хранения ценностей	33 781	33 781	9 391	9 859	0	0	0	468

Охрана	162 688	174 893	103 442	110 227	12 204	0	0	6 785
ПТС (банкоматы и терминалы)	1 570 501	1 569 628	1 150 866	1 181 918	0	0	873	31 925
Прочие транспортные средства (автобусы, микроавтобусы, тракторы)	15 083	15 083	9 427	9 638	4 741	1 305	0	211
Разъездные легковые транспортные средства	28 014	28 764	19 016	15 873	0	0	2 685	548
Специальные транспортные средства (броневики)	124 072	124 072	96 490	97 252	0	0	0	762
Прочие основные средства	54 296	55 326	32 498	34 145	1 750	0	720	1 939
Благоустройство территории	311	311	106	108	0	0	0	2
Элеваторная, д. 11								
Произведения искусства	341	341	0	0	0	0	0	0
Итого:	8 530 063	8 551 911	3 917 168	4 043 044	41 724	6 941	18 570	143 917

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 01.04.2020 сумма обязательств перед Банком по приобретению основных средств - 1 011 тысяч рублей; сумма обязательств Банка по приобретению основных средств – 0 тысяч рублей.

Степень влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода

В соответствии с Положением о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях № 448-П, с целью установления необходимости уточнения в конце каждого отчетного года пересматриваются: Расчетная ликвидационная стоимость, будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств. В 1 квартале 2020 пересмотр данных величин не производился.

Информация о проведении переоценки, факт привлечения к оценке независимого оценщика

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится регулярно в конце отчетного года. Переоцененная стоимость отражает справедливую стоимость на конец отчетного года и определяется на основании данных профессиональной оценки.

Последняя переоценка произведена по состоянию на 31.12.2019г. Оценка была произведена независимым оценщиком ООО «ЛЛ-Консалт» в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998г. № 135-ФЗ «Об оценочной стоимости в РФ», Федеральных стандартов оценки, Нормативных правовых актов уполномоченного федерального органа, осуществляющего функции по нормативно-правовому регулированию оценочной деятельности, Стандартов и правил оценочной деятельности, установленных саморегулируемой организацией, членом которой является оценщик ООО «ЛЛ-Консалт».

По переоцененной стоимости учитывается недвижимое имущество. Балансовая стоимость этой группы (класса), которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, составляет 2 863 692 тысяч рублей.

Информацию в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Банк применяет модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости.

В качестве критериев, позволяющих разграничить объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и основные средства, предназначенные для продажи, используются цели использования объектов недвижимости, а также сроки их реализации.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется Банком либо, в случае невозможности определения справедливой стоимости объекта Банком, для проведения оценки могут привлекаться независимые оценщики.

Арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за отчетный период – 299 тыс. руб.

Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за отчетный период – 1 831 тыс. руб.

Расходы на ремонт недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за отчетный период – 23 тыс. руб.

Данные расходы не являются генерирующими арендный доход, совокупное изменение справедливой стоимости, признанное в составе прибыли или убытка, при продаже.

Балансовая стоимость недвижимости временно временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2020 – 278 598 тысяч рублей, на 01.04.2020 - 278 598 тысяч рублей. В 1 квартале 2020 года поступлений не было.

Информация об операциях аренды.

Суммы арендных платежей по договорам операционной аренды, признанные в качестве расходов в отчетном периоде – 26 454 тыс. руб.

Сумма расходов от амортизации активов в форме права пользования по договорам аренды – 218 766 тыс. руб.

Сумма процентных расходов по обязательствам Банка-арендатора – 56 344 тыс. руб.

Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде (без учета арендного дохода от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за отчетный период, который указан в п. 6.1.15.1.) – 984 тыс. руб.

У Банка – и как арендатора, и как арендодателя основных средств, заключены договоры аренды, предметом которых является в основном аренда недвижимого имущества, часть договоров аренды заключена в отношении машин и оборудования. При заключении всех договоров аренды Банк руководствуется рыночными ценами при определении арендной платы, арендные платежи являются, как правило, ежемесячными. Договоры аренды Банка (и как арендатора, и как арендодателя) являются договорами с правом досрочного прекращения.

Информация по каждому классу нематериальных активов

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

– срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

– ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется

Методы амортизации, использованные в отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования.

Амортизация начисляется линейным способом по всем группам нематериальных активов.

В таблице ниже приведена балансовая стоимость, накопленная амортизация и убытки от обесценения:

Наименование класса нематериальн ых активов(груп а)	Валовая балансова я стоимост ь по классу на 01.01.2020	Валовая балансова я стоимост ь по классу на 01.04.2020	Накопленн ая амортизаци я по классу на 01.01.2020	Накопленн ая амортизаци я по классу на 01.04.2020	Поступлен ия за отчетный период	Выбытия за отчетный период		Амортизац ия за период
						перевод в ДАПП	прочие выбытия	
НМА. Программное обеспечение	577 155	593 224	322 479	357 208	50 799	0	0	34 730
НМА.Сайты	1 884	4 097	1 355	1 479	2 336	0	0	123
НМА. Товарные знаки	602	570	515	547	0	0	0	32
НМА. Прочие	0	570	0	5	450	0	0	5
Итого:	579 641	598 336	324 349	359 239	53 585	0	978	34 890

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года. В 1 квартале 2020 года пересмотр данных величин не производился.

4.15 Информация об объеме, структуре прочих активов.

	31.03.2020	31.12.2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты	2 697 057	1 123 534
Расчеты по брокерскому обслуживанию	60	-
Дебиторская задолженность	833 932	1 720 923
Всего финансовых активов	3 531 049	2 844 457
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	244 128	286 739
Авансовые платежи по налогам	22 587	58 787
Прочие	5 857 165	12 518
Всего нефинансовых активов	6 123 880	358 044
Итого прочие активы	9 654 929	3 202 501

Анализ прочих активов по структуре валют, географической концентрации и срокам погашения представлен в Примечании 8 пояснительной информации.

4.16 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации.

По состоянию на 01.04.2020 г. Банком привлечены средства Центрального Банка Российской Федерации на сумму 215 000 000 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2020 г. Банка отсутствуют средства, привлеченные от Центрального Банка Российской Федерации.

4.17 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

	31.03.2020 г. тыс. рублей	31.12.2019г. тыс. рублей
Корреспондентские счета кредитных организаций резидентов	22 910 011	4 267 932
Корреспондентские счета кредитных организаций нерезидентов	23 880	6 942
Полученные межбанковские кредиты и депозиты резидентов	641 761 395	632 822 670
Полученные межбанковские кредиты и депозиты нерезидентов	11 028 132	27 017 253
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем на корреспондентские счета	789	4 903
Средства клиентов по брокерским операциям	2	2
Обязательства по процентам	2 920 653	2 771 307
Затраты по сделке	(412 088)	(23 868)
Всего средства кредитных организаций	678 232 774	666 867 14

По состоянию на 01.04.2020 Банком привлечен синдицированный займ на сумму 8 746 937 тыс. рублей со сроками погашения 08.04.2020 и 15.07.2020 гг.

По состоянию на 01.01.2020 Банком привлечен синдицированный займ на сумму 26 590 644 тыс. рублей со сроками погашения 27.03.2020 и 01.04.2021 годов.

4.18 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

	31.03.2020 г. тыс. рублей	31.12.2019г. тыс. рублей
Юридические лица:		
Текущие счета и депозиты до востребования	189 250 084	199 770 336
Срочные депозиты	943 093 809	838 585 996
Обязательства по процентам	27 018 529	21 987 350
Затраты по сделке	(261 534)	(115 422)
Всего текущих счетов и депозитов юридических лиц	1 159 100 888	1 060 228 260
Физические лица:		
Текущие счета и депозиты до востребования	63 715 176	59 357 181
Срочные депозиты	424 783 665	415 601 924
Обязательства по процентам	3 607 645	6 955 530
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц	492 106 486	481 914 635
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	1 651 207 374	1 542 142 895

Анализ остатков средств на счетах клиентов по структуре валют, географической концентрации и срокам погашения представлен в Примечании 8 пояснительной информации.

4.19 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

	31.03. 2020 г. тыс. рублей	31.12.2019г. тыс. рублей
--	-------------------------------	-----------------------------

Выпущенные векселя	1 171 145	1 597 568
Субординированные облигации	5 000 000	5 000 000
Облигации	24 529 057	23 422 394
Обязательства по процентам	769 150	619 139
Затраты по сделке	(718)	(275)
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	31 468 634	30 638 826

Компанией специального назначения осуществлены семь выпусков еврооблигаций, номинированных в долларах США, евро и рублях:

	Сумма выпуска	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
Выпуск еврооблигаций 2025, RUR, номинированных в рублях	5 000 000 тыс. руб.	21.11.2014	26.05.2025	16.50%
Выпуск еврооблигаций 2021 (LPN), номинированных в долларах США	500 000 тыс. долл. США	27.10.2016	07.11.2021	5.875%
Выпуск еврооблигаций 2027 (LPN), номинированных в долларах США	600 000 тыс. долл. США	29.03.2017	05.10.2027	7.50%
Выпуск еврооблигаций бессрочных (LPN), номинированных в долларах США	700 000 тыс. долл. США	26.04.2017	-	8.875%
Выпуск еврооблигаций 2023 (LPN), номинированных в долларах США	500 000 тыс. долл. США	07.02.2018	14.02.2023	5.55%
Выпуск еврооблигаций 2024 (LPN), номинированных в евро	500 000 евро	12.02.2019	20.02.2024	5.15%
Выпуск еврооблигаций 2024 (LPN), номинированных в долларах США	500 000 тыс. долл. США	18.03.2019	25.06.2024	7.121%
Выпуск еврооблигаций 2025 (LPN), номинированных в долларах США	600 000 тыс. долл. США	22.01.2020	29.01.2025	4.7%

В январе 2020 года Банк разместил выпуск старших еврооблигаций на сумму 600 млн долл. США со сроком погашения в январе 2025 года и процентной ставкой в размере 4,7% годовых.

В феврале 2020 года Банк разместил 2 выпуска биржевых облигаций серии БСО-П11 и БСО-П12 со сроками погашения в 2023 году:

- объем выпуска БСО-П11 составил 2 000 000 000 рублей, ставка купона – 1,25% годовых;

- объем выпуска БСО-П12 составил 3 000 000 000 рублей, ставка купона – 0,1% годовых.

В марте 2020 года Банк полностью погасил выпуск облигаций серии БО-09 объемом 3 млрд руб. Ставка по купону биржевых облигаций БО-09 составляла 10,25% годовых. Общий размер дохода, выплаченного по облигациям данного выпуска, составил 1 598,8 млн рублей.

В 1 квартале 2020 года МКБ произвел частичное долгосрочное погашение четырех выпусков старших еврооблигаций со сроками погашения в 2021-2024 гг. на общую сумму 400 млн долл. США и 100 млн евро. К моменту погашения общая номинальная сумма еврооблигаций, выкупленных на баланс банка, составляла 434 млн долл. США и 123 млн евро.

В 1 квартале 2020 года МКБ также объявил модифицированный голландский аукцион (MDA) в отношении пяти выпусков старших еврооблигаций со сроками погашения в 2021-2025 гг. и совокупным непогашенным номиналом 2,1 млрд долл. США. Общий объем выкупленных еврооблигаций составил около 88 млн долл. США (по номинальным ценам).

Совокупный выплаченный доход по еврооблигациям за 1 квартал 2020 года составил – 25 856 тыс. долл. США и 25 750 тыс. евро. Совокупный выплаченный доход по домашним облигациям в 1 квартале 2020 года составил 449 146 тыс. руб. Все обязательства были исполнены в срок и в полном объеме.

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, содержащих условия по досрочному выкупу ценных бумаг по обращению инвесторов.

Все выпуски облигаций банка, за исключением субординированных, содержат условие о возможности кредитора требовать досрочного погашения ценных бумаг и выплаты ему накопленного купонного дохода на дату досрочного исполнения в следующих случаях:

- делистинг выпуска ценных бумаг на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам;
- исключение выпуска ценных бумаг из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших выпуск в котировальные списки.

Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств.

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства перед кредиторами.

4.20 Информация об объеме и структуре прочих обязательств.

	31.03.2020	31.12.2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	310 495	687 722
Прочие незавершенные расчеты	1 421 620	4 443 891
Переоценка требований по поставке финансовых активов	5 769 949	344 141
Всего финансовых обязательств	7 502 064	5 475 754
Нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	1 095 588	758 342
Налоги к уплате	332 483	355 614
Прочие	2 730 808	100 454
Всего нефинансовых обязательств	4 158 879	1 214 410

4.21 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

– у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности (далее – обязанность), исполнения которой Банк не может избежать, либо вероятность наступления данной обязанности более высока, чем вероятность её ненаступления (то есть вероятность наступления превышает 50 %);

– вероятно уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера;

– величина резерва – оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

При соблюдении указанных выше условий Банк формирует резервы – оценочные обязательства в размере 100 %.

Условные обязательства признаются в бухгалтерском учете в случаях, когда одновременно выполняются следующие требования:

– у Банка возникло возможное обязательство в результате какого-либо прошлого события;

– представляется маловероятным, что в результате урегулирования обязательства произойдет отток ресурсов Банка;

– возможно проведение оценки величины обязательства;

– сумма обязательства, рассчитанная в ходе оценки, является существенной.

Предъявленные к Банку требования классифицируются в качестве условного или оценочного обязательства Банка в зависимости от степени вероятности оттока ресурсов Банка в результате исполнения Банком указанного обязательства. В бухгалтерском учете признается оценочное обязательство, если вероятность оттока ресурсов Банка в результате исполнения обязательства $> 50\%$. Если вероятность оттока ресурсов в результате исполнения обязательства Банком $\leq 50\%$, но сумма обязательства является существенной, то в бухгалтерском учете признается условное обязательство.

Балансовая стоимость резервов – оценочных обязательств:

31.03.2020	31.12.2019
тыс. рублей	тыс. рублей

Величина резервов – оценочных обязательств, признанных в течение 3 месяцев 2020 года, составила 189 713 тыс. рублей. Величина резервов – оценочных обязательств, восстановленных в течение 3 месяцев 2020 года, составила 150 450 тыс. рублей. Величина резервов – оценочных обязательств, списанных в течение 2019 года, составила 4 543 тыс. рублей.

Величина резервов – оценочных обязательств, признанных в течение 12 месяцев 2019 года, составила 100 696 тыс. рублей. Величина резервов – оценочных обязательств, восстановленных в течение 2019 года, составила 24 672 тыс. рублей. Величина резервов – оценочных обязательств, списанных в течение 2019 года, составила 6 320 тыс. рублей.

Величина условных обязательств по состоянию на 01.04.2020 равна 1 880 417 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2020 равна 8 094 076 тыс. рублей.

4.22 Информация о величине уставного капитала.

Количество объявленных акций Банка, предусмотренное Уставом, составляет 170 170 290 134 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Общее количество размещенных и оплаченных акций составляет 29 829 709 866 штук номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами Банка);
- получать дивиденды (принимать участие в распределении прибыли Банка);
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной информацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

– в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применение последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- требовать предоставления доступа к документам Банка в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

– иные права, предоставленные акционерам Банка законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Уставом Банка не установлены иные по сравнению с предусмотренными действующим законодательством РФ ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру.

Отсутствуют акции, принадлежащие Банку, т.к. все акции распределены между акционерами.

5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

В таблице ниже представлена информация о величине существенных статей доходов (расходов)

	3 месяца 2020 года	3 месяца 2019 года
Процентные доходы		
от размещения средств в кредитных организациях	721 988	177 774
от ссуд, предоставленных клиентам	34 533 095	32 463 025
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	536 101	386 918
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 169 189	3 499 384
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	449 053	455 928
Итого процентные доходы	40 409 426	36 983 029
Процентные расходы		
по привлеченным средствам кредитных организаций	6 099 394	7 460 818
по привлеченным средствам клиентов	21 308 937	18 984 850
по выпущенным долговым обязательствам	597 869	419 234
Итого процентные расходы	28 006 200	26 864 902
Чистые процентные доходы	12 403 226	10 118 127

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой представлена в таблице:

	3 месяца 2020	3 месяца 2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	183 063 788	37 232 146
Расходы от операций с иностранной валютой	(142 071 950)	(48 449 361)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	40 991 838	(11 217 215)
Доходы от переоценки иностранной валюты	601 567 375	222 037 002
Расходы от переоценки иностранной валюты	(656 419 081)	(217 243 238)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(54 851 706)	4 793 764
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	(13 859 868)	(6 423 451)

Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов

		3 месяца 2020 год		3 месяца 2019 год
	Сумма убытка от создания резервов на возможные потери/оценочных резервов	Сумма дохода от восстановления резервов на возможные потери/оценочных резервов	Сумма убытка от создания резервов на возможные потери	Сумма дохода от восстановления резервов на возможные потери
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе	(119 878 287)	115 385 220	(121 578 690)	164 295 475
начисленные процентные доходы	(4 709 247)	4 863 237	(15 171 060)	7 501 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 282 738)	1 600 444	(9 519 701)	8 891 233
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(375 520)	458 031	(640 966)	534 811
Прочие	(66 427 207)	67 642 155	(86 657 133)	83 388 690
Итого	(187 963 752)	185 085 850	(218 396 490)	257 110 209

В таблице ниже представлена информация о чистой прибыли расходах (доходах) по налогу:

	3 месяца 2020	3 месяца 2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	8 600 383	35 748 570
Расходы по текущему налогу на прибыль	(65 251)	(183 289)

Возмещение по отложенному налогу на прибыль	-	-
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(131 846)	(115 033)
Итого расход по налогам	(197 097)	(298 322)
Прибыль после налогообложения	8 403 286	35 450 248

По итогам 3 месяцев 2020 года сумма вознаграждений работникам составила 2 349 276 тыс. рублей. По итогам 3 месяцев 2019 года сумма вознаграждений работникам составила 2 372 380 тыс. рублей.

6 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Общий совокупный доход по состоянию на 01.04.2020 года составил 182 418 776 тыс. рублей, что на 25 447 799 тыс. рублей или 16,21% больше аналогичного периода прошлого года.

В течение 3 месяцев 2020 года увеличение в капитале произошли по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)» на сумму 11 382 054 тыс. рублей; в течение 3 месяцев 2019 года на сумму - 25 450 248 тыс. рублей. Значительное изменение нераспределенной прибыли за первый квартал 2019 по сравнению с аналогичным периодом текущего года связано с началом применения Банком IFRS 9 и формированием оценочных резервов в соответствии с данным стандартом.

В течение 3 месяцев 2020 года изменения в капитале произошло по статье «Прочий совокупный доход» от увеличения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска на сумму 231 300 тыс. рублей, уменьшением переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход на сумму 5 466 тыс. рублей и созданием резервов на возможные потери и оценочных резервов под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 312 078 тыс. рублей. В течение 3 месяцев 2019 года увеличение в капитале произошло по статье «Прочий совокупный доход» от переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход на сумму 1 726 309 тыс. рублей и созданием резервов на возможные потери и оценочных резервов под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 744 13 тыс. рублей.

Суммы дивидендов, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 3 месяцев 2020 года и 3 месяцев 2019 года отсутствуют.

7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), за отчетный период отсутствовали.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, в отчетном периоде не проводились.

Банк как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России, в том числе открытые линии со стороны Банка России.

Банк как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В отчетном периоде году все кредитные ресурсы использовались на цели управления платежной позицией Банка или финансирование активных операций. Кредитные средства, не использованные ввиду ограничений по их использованию отсутствовали.

8 Информация о целях и политике управления рисками.

Целью управления рисками в Банке является обеспечение устойчивости, надежности Банка, а также защита интересов акционеров и клиентов в процессе осуществления Банком основной деятельности и достижение результатов, предусмотренных стратегией Банка.

Банк выделяет следующие значимые виды риска, с которыми сталкивается при осуществлении своей деятельности: кредитный риск, в том числе кредитный риск контрагента; рыночный риск, риск потери ликвидности; процентный риск по банковскому портфелю, валютный риск баланса, риск концентрации; операционный риск (в т.ч. правовой риск и комплаенс (регуляторный) - риск); стратегический риск; риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Управление рисками в Банке осуществляется в соответствии со следующими этапами:

Идентификация (определение) риска

Банком во внутренних документах описывается широкий перечень рисков, которым Банк может быть подвержен в рамках своей деятельности, а также порядок выделения из данного перечня значимых видов рисков, определение природы их возникновения, перечня продуктов, процессов и операций, подверженных данному риску.

Определение риск-аппетита

Банком определяется допустимый уровень риска для значимых видов риска. Порядок и алгоритмы (для расчетных показателей) определения показателей риск-аппетита отражаются во внутренних документах Банка.

Выявление риска

Банком при осуществлении операций и предоставлении продуктов проводятся мероприятия по выявлению рисков, присущих данной операции или продукту. Процедуры выявления риска отражаются во внутренних документах Банка.

Оценка риска

Банком проводится качественная и / или количественная оценка риска. Алгоритмы проведения оценки фиксируются во внутренних документах Банка и подвергаются тестированию на предмет их актуальности и эффективности.

Выбор способов реагирования на риски и риск-события

На основе оценки риска Банком осуществляется принятие, ограничение, перераспределение, исключение риска с применением инструментов управления риском. Выбор способа реагирования на риск-событие определяется с учетом эффективности.

Мониторинг рисков

Банком осуществляется мониторинг принятых рисков и осуществление дополнительных способов реагирования в случае существенного увеличения уровня риска или изменения его профиля. Процедуры мониторинга фиксируются во внутренних документах Банка. Результаты мониторинга отражаются во внутренней отчетности Банка.

Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками

Банком осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов, показателей риск-аппетита (ключевых индикаторов риска), прочих ограничений. Контроль осуществляется трех типов: предварительный, текущий и последующий. Также Банком осуществляется контроль соблюдения процедур управления рисками. Процедуры проведения контроля (в том числе дистанционного контроля) фиксируются во внутренних документах Банка.

Управление рисками осуществляется с использованием следующих основных инструментов и методов:

Обеспечение операций. Наличие обеспечения операции (например, в форме залога и (или) гарантий и поручительств) в размере, достаточном для полного или частичного покрытия потерь / убытков, вызванных наступлением неблагоприятных событий, позволяет получить возмещение потерь (убытков) при наступлении неблагоприятных событий.

Система лимитирования. Ограничение уровня принимаемых рисков посредством системы лимитирования, которая включает в себя процедуры расчета, установления, пересмотра, использования и контроля соблюдения лимитов. Система лимитирования является многоуровневой. Принципы и процедуры лимитирования, а также виды и перечень используемых лимитов устанавливаются внутренними документами Банка.

Структурирование операций. Применение инструмента заключается в детальной разработке схемы и процедуры проведения конкретной операции/ сделки с целью снижения связанных с ней рисков.

Секьюритизация. Инструмент предполагает распределение имеющегося риска путем его полной или частичной передачи на финансовые рынки через выпуск ценных бумаг, риск по которым включает распределяемый риск.

Риск-ориентированное ценообразование. Инструмент предполагает включение платы за риск в стоимостные условия предоставляемых продуктов и позволяет распределить риск между кредитной организацией и контрагентами по операциям.

Страхование. Инструмент позволяет в случае реализации риска получить внешнее возмещение потерь (убытков).

Резервирование. Инструмент предполагает создание внутренних резервов организации с целью возмещение потерь (убытков) в случае реализации риска.

Диверсификация. Инструмент снижения риска путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике.

Хеджирование. Инструмент снижения и распределения риска операций посредством совершения иных операций с целью компенсации возможных потерь (убытков).

Гэп-анализ. Инструмент анализа стратегического разрыва между срочностью активов и обязательств в определенном временном интервале при определенном изменении процентных ставок.

Стресс-тестирование. Инструмент оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах рисков, выделяемых как значимые, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Процедуры стресс-тестирования осуществляются участниками группы с определенной периодичностью (не реже одного раза в год) в разрезе каждого значимого вида риска в соответствии с алгоритмами и на основании базовых сценариев, зафиксированных во внутренних документах Банка.

Выбор одного или нескольких методов или инструментов, используемых для ограничения, снижения и управления каждым значимым видом риска, зависит от типа осуществляемой (ых) Банком операции (й).

Изложенный перечень методов и инструментов ограничения, снижения и управления рисками не является исчерпывающим. В дополнение к указанным методам могут быть использованы иные инструменты и методы, отраженные в соответствующих внутренних нормативных документах Банка.

Кредитный риск

Источником данного вида риска является возможность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора,

а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

К кредитному риску относится:

1) *Кредитный риск дефолта* – вероятность возникновения у Банка убытков вследствие наступления дефолта должника в связи с неисполнением им условий заключенного с Банком договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг. Под ухудшением состояния понимается как ухудшение финансового состояния, так и ухудшение прочих количественных и качественных показателей (деловой репутации, позиций среди конкурентов, отрасли, состояния региональной экономики и пр.), то есть все факторы, способные повлиять на платежеспособность заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

В связи с тем, что Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и другие аналогичные сделки, где вероятность и объем кредитного риска зависят от факторов финансовых рынков, Банк выделяет в рамках кредитного риска:

2) *Кредитный риск контрагента* – риск невыполнения контрагентом контрактных обязательств до завершения расчетов по указанным видам операций. При этом операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Управление кредитным риском включает измерение (оценку) и ограничение (контроль) кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам связанных заемщиков. Измерение кредитного риска осуществляется с применением системы оценки, предполагающей анализ индивидуального набора риск-факторов контрагента, исходя из его типа и специфики деятельности. Ограничение (контроль) кредитного риска осуществляется с применением многоуровневой системы лимитов, относящихся как к отдельному контрагенту / кредитному требованию, так и к портфелю кредитных требований, объединенному по определенному принципу (отраслевые лимиты, лимиты по видам деятельности и типам финансирования, лимиты концентрации крупнейших заемщиков и т.д.). Количественная оценка кредитного риска (в стоимостном выражении) производится путем расчета величины ожидаемых потерь/ убытков (Expected Losses, EL). Количественная оценка потребности в капитале для покрытия кредитного риска (размера экономического капитала) осуществляется путем расчета величины непредвиденных потерь / убытков (Unexpected Losses, UL).

Расчет величин EL, UL и взвешенных по риску активов (RWA) осуществляется в зависимости от класса кредитных требований на основе утвержденных внутренних документов Банка.

Под кредитные операции Банком создаются резервы, адекватные риску, принятому на себя Банком, в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П и Указаниями Банка России №2732-У и №1584-У. Банк учитывает размер сформированных резервов при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала).

В Банке действует многоуровневая комплексная система управления кредитным риском, позволяющая минимизировать риск возможных потерь при коммерческом кредитовании.

Банк тщательно и взвешенно производит анализ потенциальных и действующих заемщиков на предмет экономической безопасности, а также оценку обеспечения,

принимаемого в залог обязательств заемщиков перед Банком, и последующий контроль на всех этапах жизни кредитного продукта. Вся кредитная документация проходит тщательную юридическую экспертизу.

Координация кредитной деятельности и принятие решений по вопросам кредитования осуществляются кредитным комитетом Банка, в состав которого входят представители всех заинтересованных подразделений, включая риск-менеджмент. Некоторые полномочия Кредитного комитета по принятию решений могут быть делегированы уполномоченным лицам. Координация деятельности по управлению кредитным риском осуществляется специализированным органом управления, подотчетным Правлению Банка – Комитетом по рискам.

Принцип разделения обязанностей при управлении кредитным риском отражен в Политике управления рисками и Кредитной политике Банка, а также процедурах принятия решений при выдаче кредитов.

Ключевые элементы управления кредитным риском:

Политика управления рисками, утвержденная Наблюдательным советом Банка, являющаяся основополагающим документом Банка в области риск-менеджмента, и определяющая цели, принципы и инструменты управления рисками;

Кредитная политика Банка, которая регулярно актуализируется в соответствии с рыночной конъюнктурой, стратегией Банка в области кредитования и сложившимися рисками;

совершенствование принципов и методов формализованной оценки заемщиков (рейтинговые модели для корпоративных заемщиков, скоринговые системы для розничного бизнеса), применение общих принципов ценообразования, обеспечения, резервирования с учетом величины риска. В отчетном периоде Банком проводились валидация и переработка внутренних рейтинговых и скоринговых моделей, нацеленные на соответствие передовым стандартам в области количественной оценки кредитного риска;

контроль за лимитами на заемщиков, группы связанных заемщиков, концентрацией на отрасль, концентрацией крупнейших заемщиков.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования, в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

31.03.2020, тыс. рублей

Состав активов	Сумма требования, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч.	2 283 677 183	1 597 271 954	392 019 677	192 468 930	56 819 397	45 097 225	134 560 189	121 975 301	17 259 747	31 646 576	29 634 582	43 434 396
Индивидуальная основа в т.ч.	2 186 555 134	1 597 954	327 431 444	164 520 514	56 326 491	41 004 731	128 024 875	115 439 987	15 804 193	30 330 356	29 389 592	39 915 846
Сгруппированные в портфели однородных ссуд	97 122 049	0	64 588 233	27 948 416	492 906	4 092 494	6 535 314	6 535 314	1 455 554	1 316 220	244 990	3 518 550
ценные бумаги	200 719 795	194 221 274	5 292 509	0	0	1 206 012	1 258 937	1 258 937	52 925	0	0	1 206 012
прочие активы	37 515 263	28 817 647	4 514 706	585 214	172 263	3 425 433	3 681 485	3 660 147	89 612	142 156	90 345	3 338 034
в т.ч. Индивидуальная основа	37 514 994	28 817 511	4 514 697	585 214	172 263	3 425 309	3 681 361	3 660 023	89 612	142 156	90 345	3 337 910

в т.ч. Сгруппированн ые в портфели однородных ссуд	269	136	9	0	0	124	124	124	0	0	0	124
Требования по получению процентных доходов	31 508 106	7 898 323	6 750 366	1 039 807	3 425 998	12 393 612	15 094 152	15 070 010	713 982	168 466	1 845 867	12 341 695
в т.ч. Индивидуальн ая основа	28 639 127	7 896 841	6 290 340	677 351	3 397 759	10 376 836	13 069 704	13 045 562	703 270	140 888	1 831 770	10 369 634
в т.ч. Сгруппированн ые в портфели однородных ссуд	2 868 979	1 482	460 026	362 456	28 239	2 016 776	2 024 448	2 024 448	10 712	27 578	14 097	1 972 061
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	2 553 420 347	1 828 209 198	408 577 258	194 093 951	60 417 658	62 122 282	154 594 763	141 964 395	18 116 266	31 597 198	31 570 794	60 320 137
в т.ч. Индивидуальн ая основа	2 453 429 050	1 828 207 580	343 528 990	165 783 079	59 896 513	56 012 888	146 034 877	133 404 509	16 650 000	30 613 400	31 311 707	54 829 402
в т.ч. Сгруппированн ые в портфели однородных ссуд	99 991 297	1 618	65 048 268	28 310 872	521 145	6 109 394	8 559 886	8 559 886	1 466 266	1 343 798	259 087	5 490 735

31.12.2019, тыс. рублей

Состав активов	Сумма требования, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформирова нный резерв, итого	Сформирован ный резерв под активы II	Сформирова нный резерв под активы III	Сформирован ный резерв под активы IV	Сформирова нный резерв под активы V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 051 786 847	1 348 531 069	369 453 926	237 400 709	50 508 671	45 892 472	141 764 453	117 622 003	16 740 844	30 163 136	25 786 992	44 931 031
в т.ч. Индивидуальн ая основа	1 958 409 761	1 348 531 069	307 909 936	210 429 043	49 531 646	42 008 067	135 585 665	111 443 215	15 357 863	29 091 494	25 456 935	41 536 923
в т.ч. Сгруппированн ые в портфели однородных ссуд	93 377 086	0	61 543 990	26 971 666	977 025	3 884 405	6 178 788	6 178 788	1 382 981	1 071 642	330 057	3 394 108
ценные бумаги	219 567 014	214 602 898	3 916 372	0	0	1 047 744	1 086 908	1 086 908	39 164	0	0	1 047 744
прочие активы	44 701 886	37 155 572	3 643 187	406 119	732 686	2 764 322	3 312 982	3 312 982	89 625	85 342	373 694	2 764 321
в т.ч. Индивидуальн ая основа	44 701 773	37 155 572	3 643 187	406 119	732 686	2 764 209	3 312 870	3 312 870	89 625	85 342	373 694	2 764 209

в т.ч. Сгруппированн ые в портфели однородных ссуд	113	0	0	0	0	113	112	112	0	0	0	112
Требования по получению процентных доходов	26 058 222	4 833 038	4 360 688	2 256 272	2 838 029	13 155 680	15 588 928	15 577 381	451 413	520 299	1 514 871	13 090 798
в т.ч. Индивидуальн ая основа	24 550 222	4 833 038	3 913 525	1 953 258	2 772 704	11 077 697	13 525 987	13 514 440	440 711	505 201	1 490 885	11 077 643
в т.ч. Сгруппированн ые в портфели однородных ссуд	2 893 485	0	447 163	303 014	65 325	2 077 983	2 062 941	2 062 941	10 702	15 098	23 986	2 013 155
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	2 343 499 454	1 605 122 577	381 374 173	240 063 100	54 079 386	62 860 218	161 753 271	137 599 274	17 321 046	30 768 777	27 675 557	61 833 894
в т.ч. Индивидуальн ая основа	2 247 228 770	1 605 122 577	319 383 020	212 788 420	53 037 036	56 897 717	153 511 430	129 357 433	15 927 363	29 682 037	27 321 514	56 426 519
в т.ч. Сгруппированн ые в портфели однородных ссуд	96 270 684	0	61 991 153	27 274 680	1 042 350	5 962 501	8 241 841	8 241 841	1 393 683	1 086 740	354 043	5 407 375

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.

31.03.2020г., тыс.руб.

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.8, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	67 912 963	49 971 082	10 592 277	2 045 605	3 371 634	950 257	2 395 109	1 834 397	51 553 943	45 140 823
-в т.ч. кредитные организации	20 000	20 000	0	0	0	0	0	0	20 000	20 000
-в т.ч. юр. лиц	38 435 716	26 712 156	7 837 455	1 827 308	75 035	37 517	105 290	52 645	30 417 936	24 794 686
-в т.ч. физ. лиц	29 457 247	23 238 926	2 754 822	218 297	3 296 599	912 740	2 289 819	1 781 752	21 116 007	20 326 137
Вложения в ценные бумаги	1 206 012	1 206 012	0	0	0	0	0	0	1 206 012	1 206 012
Прочие требования	2 032 868	2 060 086	1 040	1 040	1 412	1 412	1 933	1 933	2 028 483	2 055 701
в т.ч. кред. организации	3 133	3 133	0	0	0	0	0	0	3 133	3 133
в т.ч. Юр. лиц	1 169 048	1 186 779	506	506	1 218	1 218	1 041	1 041	1 166 283	1 184 014
в т.ч. физ. лиц	860 687	870 174	534	534	194	194	892	892	859 067	868 554
Итого просроченная задолженность	71 151 843	53 237 180	10 593 317	2 046 645	3 373 046	951 669	2 397 042	1 836 330	54 788 438	48 402 536

доля
просроченной
задолженности
в активах
банка, %

2,79

31.12.2019г., тыс.руб.

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.8, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	58 637 762	49 512 032	3 175 324	593 347	1 241 485	419 146	5 168 876	4 777 911	49 052 077	43 721 628
-в т.ч. кредитные организации	20 000	20 000	0	0	0	0	0	0	20 000	20 000
-в т.ч. юр. лиц	33 035 305	28 003 199	19 138	11 069	139 037	77 697	4 199 341	4 199 109	28 677 789	23 715 324
-в т.ч. физ. лиц	25 582 457	21 488 833	3 156 186	582 278	1 102 448	341 449	969 535	578 802	20 354 288	19 986 304
Вложения в ценные бумаги	1 047 744	1 047 744	0	0	0	0	0	0	1 047 744	1 047 744
Прочие требования	923 598	923 598	2 337	2 337	2 240	2 240	2 776	2 776	916 245	916 245
в т.ч. кред. организации	3 785	3 785	0	0	13	13	0	0	3 772	3 772

в т.ч. Юр. лиц	188 084	188 084	1 968	1 968	1 675	1 675	416	416	184 025	184 025
в т.ч. физ. лиц	731 729	731 729	369	369	552	552	2 360	2 360	728 448	728 448
Итого просроченная задолженность	60 609 104	51 483 374	3 177 661	595 684	1 243 725	421 386	5 171 652	4 780 687	51 016 066	45 685 617
доля просроченной задолженности в активах банка, %	2.59									

Для определения дефолта Банк использует типы событий представленные ниже.

Для корпоративного бизнеса используется следующая классификация событий дефолта:

– наличие непогашенного кредитного требования клиента, просроченного на срок более 90 (Девяноста) календарных дней (по основному долгу и/или процентам). Просроченная задолженность принимается в расчет с учетом критерия существенности ее суммы: более 100 (Ста) рублей;

– наличие вынужденной пролонгации кредитного требования на срок более 90 (Девяноста) календарных дней, т. е. пролонгации, произведенной в связи с невозможностью клиента погасить требование в первоначально установленные сроки;

– наличие вынужденного рефинансирования кредитного требования, т.е. предоставление нового кредитного требования взамен действующего в связи с невозможностью клиента погасить действующее требование в первоначально установленные сроки;

– решение уполномоченного органа Банка о признании кредитного требования клиента проблемным или присвоение клиенту уровня ПВ-3 в связи с выявлением фактов, свидетельствующих о невозможности для клиента погасить требование в первоначально установленные сроки, и передаче его на сопровождение в специализированное подразделение по работе с проблемной задолженностью;

– присвоение клиенту независимыми рейтинговыми агентствами Moody's, S&P, Fitch, «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX), «Рейтинговое агентство «Анализ, консультации и маркетинг», «Национальное рейтинговое агентство», «Рус-Рейтинг», «АКРА» рейтинга «дефолт» (D);

– признание клиента несостоятельным (банкротом) по решению суда, подтвержденное информацией из открытых источников и/или информацией от профильных подразделений Банка;

– отзыв лицензии на осуществление основного вида деятельности (только для кредитных требований сегмента «Кредитные требования к финансовым организациям»);

– переуступка кредитного требования (или совокупности кредитных требований), включая требования по ценным бумагам, с дисконтом более определенной величины. Величина дисконта продажи, при которой осуществляется признание дефолта, должна быть больше размера / должна превышать размер ожидаемых потерь на дату заключения договора цессии, определенного в соответствии с п. 8 (количественная оценка ожидаемых потерь) «Положения о количественной оценке кредитного риска ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» с учетом допустимой погрешности. Допустимой погрешностью признается разница между дисконтом и ожидаемыми потерями по кредитному требованию в пределах 10 % от ожидаемых потерь;

– обращение клиента в суд с заявлением о признании себя банкротом.

Для розничного бизнеса используется следующая классификация событий дефолта:

– наличие непогашенного кредитного требования клиента, просроченного на срок более 90 календарных дней (по основному долгу и/или процентам). Просроченная задолженность принимается в расчет с учетом критерия существенности ее суммы: более 1000 рублей.;

– наличие вынужденной пролонгации кредитного требования на срок более 90 календарных дней, то есть пролонгации, произведенной в связи с невозможностью клиента погасить требование в первоначально установленные сроки;

– наличие повторной пролонгации кредитного требования, либо предоставление полной отсрочки платежа по кредитному требованию на срок более 90 календарных дней, то есть реструктуризации долга, произведенной в связи с невозможностью клиента исполнить требование в первоначально установленные сроки;

– наличие вынужденного рефинансирования кредитного требования, то есть предоставление нового кредитного требования взамен действующего в связи с невозможностью клиента погасить действующее требование в первоначально установленные сроки;

– признание клиента несостоятельным (банкротом) по решению суда, подтвержденное информацией из открытых источников и/или информацией от профильных подразделений Банка.

Характер полученного обеспечения.

Политика в отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, подлежат выбытию или использованию в своей деятельности заключается в следующем.

Основной целью при работе с непрофильными активами заключается их реализация в минимально возможные сроки по максимально возможной рыночной цене с учетом

состояния актива. Непрофильные активы Банка могут быть представлены следующими категориями: жилые помещения, коммерческая недвижимость, движимое имущество (транспортные средства). В некоторых случаях к коммерческой недвижимости применима аренда. После того как Банк осуществляет процедуру постановки имущества на баланс и регистрирует права собственности (в случае если актив относится к категории «недвижимость») осуществляет предпродажную подготовку, эксплуатацию и обслуживание (оплата эксплуатационных расходов, консервация коммуникаций и пр.) после чего Банком осуществляется последующее экспонирование актива и поиск покупателя / арендатора для целей последующей продажи.

По ссудам, предоставленным заемщикам Банка, отнесенным ко II-V категориям качества, Банком формируется резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Порядок оценки обеспечения с целью его отнесения к I или II категории качества установлен внутренними документами Банка, отвечающими требованиям нормативных актов Банка России. В рамках этих документов установлены размеры применяемых дисконтов, а также определены сроки физического и стоимостного мониторинга. Размеры дисконтов и сроки мониторинга установлены исходя из вида обеспечения. Расчет стоимости обеспечения производится независимыми оценочными компаниями или силами залогового подразделения Банка.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, в соответствии с требованиями Банка России. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении стоимости обеспечения и размера резерва.

В таблице ниже представлено залоговое обеспечение 1 и 2 категорий, участвующее в расчете резервов корпоративных клиентов. Обеспечение 2 категории качества представлено в размер 50% от его стоимости.

	31.03.2020	31.12.2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Обеспечение 1 категории:		
Ценные бумаги	486 501	6 400
Гарантийные депозиты	10 000 000	10 001 470
Гарантии/поручительства	150 000	2 732 422
Обеспечение 2 категории:		
Объекты недвижимости	52 467 604	48 360 360
Товары в обороте	9 237	190 602
Автотранспорт	3 158 103	2 990 359
Оборудование, имущество	174 257	144 671
Прочее	8 920 257	4 462 916
Итого	73 365 959	68 899 200

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов на 1 апреля 2020 года представлена в следующей таблице в тыс. рублей:

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участникам и ОЭСР	Международны е организации	Оценочны е резервы	Итого
Активы						
Денежные средства	6 905 108	-	-	-	-	6 905 108
Средства в ЦБ РФ	63 215 849	-	-	-	-	63 215 849
Средства в кредитных организациях	12 971 884	3 303 334	9 808	-	-	16 285 026
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 113 101	37 667 847	37 231 805	-	398 874	173 012 753
Чистая ссудная задолженность	1 894 765 394	105 034 146	152 613 820	-	58 515 764	2 210 929 124
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	252 257 991	22 723 865	-	-	303 108	275 284 964
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 024 222	34 900 957	-	-	-44 167	42 881 012
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 225 176	-	2 252 102	-	155 167	6 632 445
Требования по текущему налогу на прибыль	397 141	-	-	-	-	397 141
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 364 830	-	-	-	-	8 364 830
Долгосрочные активы,	1 192 823	-	-	-	-	1 192 823

предназначенные для продажи						
Прочие активы	9 041 150	5 835	81 660		526 284	9 654 929
Всего активов	2 359 474 669	203 635 984	192 189 195	-	59 456 156	2 814 756 004
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	215 000 000	-	-	-	-	215 000 000
Средства кредитных организаций	667 095 459	6 215 655	4 921 660	-	-	678 232 774
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 382 134 690	254 414 436	14 658 248	-	-	1 651 207 374
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 429 460	18 134 073	-	-	-	38 563 533
Выпущенные долговые обязательства	31 049 246	419 388	-	-	-	31 468 634
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	3 262 826	-	-	-	-	3 262 826
Прочие обязательства	11 458 799	198 487	3 657	-	-	11 660 943
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 621 199	-	-	-	-680 055	2 941 144
Всего обязательств	2 334 051 679	279 382 039	19 583 565	-	-680 055	2 632 337 228
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 810 082 261	277 363 696	10 294 323	-		3 097 740 280
Выданные кредитной	187 487 745	19 898 104	403 742	12 829		207 802 420

организацией гарантии и поручительства Условные обязательства некредитного характера	1 880 417	-	-	-	1 880 417
--	-----------	---	---	---	-----------

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов на 1 января 2020 года представлена в следующей таблице в тыс. рублей:

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Оценочные резервы	Итого
Активы						
Денежные средства	8 561 777	-	-	-	-	8 561 777
Средства в ЦБ РФ	101 767 678	-	-	-	-	101 767 678
Средства в кредитных организациях	11 689 989	11 818 336	6 560	-	-80 690	23 434 195
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 267 397	47 220 815	47 496 565	-	-	111 984 777
Чистая ссудная задолженность	1 651 820 838	66 896 074	153 867 042	-	53 762 245	1 926 346 199
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	194 508 374	16 639 415	-	-	-	211 147 789
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 498 417	27 762 462	-	-	-128 667	34 132 212
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 225 176	-	2 252 102	-	155 167	6 632 445
Требования по текущему налогу на прибыль	1 424 418	-	-	-	-	1 424 418
Отложенный	0	-	-	-	-	0

налоговый актив						
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 639 113	-	-	-	-	5 639 113
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 214 388	-	-	-	-	1 214 388
Прочие активы	3 204 672	5 945	4 909		-13 025	3 202 501
Всего активов	2 007 822 237	170 343 047	203 627 178	-	53 695 030	2 435 487 492
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	639 729 779	17 392 294	4 740 639	5 004 429	-	666 867 141
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 309 957 431	219 379 900	12 805 564	-	-	1 542 142 895
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 139 149	1 798 241	71 072	-	-	6 008 462
Выпущенные долговые обязательства	29 941 447	697 379	-	-	-	30 638 826
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 103 689	-	-	-	-	3 103 689
Отложенное налоговое обязательство	3 262 826	-	-	-	-	3 262 826
Прочие обязательства	269 451	6 416 427	4 205	81	-	6 690 164
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 193 451	-	-	-	-1 521 697	2 671 754
Всего	1 994 597 223	245 684 241	17 621 480	5 004 510	-1 521 697	2 261 385

обязательств						757
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 247 258 142	193 791 121	21 465 357	-		2 462 514 620
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	198 771 687	17 675 488	561 347	12 829		217 021 351
Условные обязательства некредитного характера	8 094 076	-	-	-		8 094 076

Рыночный риск.

Источником данного вида риска является возможность возникновения у кредитной организации убытков и негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

К рыночному риску относятся фондовый риск, процентный риск инструмента и валютный риск инструмента. Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риски по инструментам, находящимся в торговом портфеле Банка (риски, связанные с негативным изменением цен по долевым инструментам, изменением процентных ставок по долговым инструментам с фиксированной доходностью, а также изменением валютных курсов и соответствующей отрицательной переоценкой торгового портфеля).

Величина рыночного риска, используемая для расчета нормативов достаточности капитала, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России 511-П по состоянию на 01.04.2020 года составила 102 434 538 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2020 года – 58 195 976 тыс. рублей.

Банк достаточно консервативно подходит к формированию торгового портфеля, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. Так, на рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов, входящими в Ломбардный список Банка России и обладающими низкой дюрацией.

Для оценки подверженности Банка рыночному риску предусматривается возможность расчета максимально возможных потерь по каждому инструменту, а также расчет показателя Value-at-Risk по портфелю в целом.

Ниже представлены результаты расчета VAR для портфеля ценных бумаг с достоверностью 99% на интервале один день по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020:

	01.04.2020	01.01.2020
VAR портфеля (тыс. руб.)	840 277	148 142
VAR (% от портфеля ценных бумаг)	1,41%	0,46%
VAR (% от капитала)	0,3%	0,06%

Банк управляет своим рыночным риском путем установления лимитов открытых позиций по финансовым инструментам, процентным ставкам, срокам и валютам, а также лимитов потерь (stop-loss). Лимиты и позиции отслеживаются на регулярной основе, а также пересматриваются и одобряются Правлением Банка. Кроме того, Банк использует стресс-тесты для моделирования влияния различных рыночных сценариев.

Ниже представлены результаты анализа чувствительности портфеля ценных бумаг Банка исходя из допущений об изменении доходности, рассчитанного для сдвига кривой доходности на 400 и 600 базисных пунктов (б.п.) по состоянию на 01.04.2020:

	Сдвиг кривой доходности на 400 б.п.	Сдвиг кривой доходности на 600 б.п.
Величина переоценки, тыс. руб.	13 631 155	20 446 733
Влияние на уровень достаточности капитала, %	0,77%	1,16%
Уровень норматива достаточности собственных средств (Н1.0) в результате проведения стресс-теста	17,46%	17,07%

Ниже представлены результаты анализа чувствительности портфеля ценных бумаг Банка исходя из допущений об изменении доходности, рассчитанного для сдвига кривой доходности на 400 и 600 базисных пунктов (б.п.) по состоянию на 01.01.2020:

	Сдвиг кривой доходности на 400 б.п.	Сдвиг кривой доходности на 600 б.п.
Величина переоценки, тыс. руб.	4 163 994	6 245 900
Влияние на уровень достаточности капитала, %	0,21%	0,31%
Уровень норматива достаточности собственных средств (Н1.0) в результате проведения стресс-теста	16,82%	16,71%

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние методики, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Ниже представлены результаты анализа чувствительности Банка к валютному риску по крупнейшим валютным позициям:

Валюта	в тыс.ед.	в тыс.руб.	Влияние на финансовый результат	
	ОВП	Рублевый эквивалент	Укрепление рубля на 10%	Ослабление рубля на 10%
ДОЛЛАР США	-228 604,56	-17 770 003.92	1 777 000.39	-1 777 000.39
ЕВРО	-65 099,25	-5 581 538.02	558 153.80	-558 153.80

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.04.2020 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Оценочные резервы	31.03.2020
						тыс. рублей
						Итого
Активы						
Денежные средства	5 438 302	484 332	780 939	201 535	-	6 905 108
Средства в ЦБ РФ	63 215 849	-	-	-	-	63 215 849
Средства в кредитных организациях	6 453 974	3 800 059	2 366 656	3 664 337	-	16 285 026
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103 752 710	62 926 807	5 934 362	-	398 874	173 012 753
Чистая ссудная задолженность	1 375 670 415	715 554 408	61 161 325	27 212	58 515 764	2 210 929 124
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	232 085 318	36 380 182	6 516 356	-	303 108	275 284 964
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 720 660	28 939 568	5 264 951	-	-44 167	42 881 012
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6 477 278	-	-	-	155 167	6 632 445
Требования по текущему налогу на прибыль	397 141	-	-	-	-	397 141
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные	8 364 830	-	-	-	-	8 364 830

активы и материальные запасы						
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 192 823	-	-	-	-	1 192 823
Прочие активы	8 453 519	512 975	161 158	993	526 284	9 654 929
Всего активов	1 820 222 819	848 598 331	82 185 747	3 894 077	59 855 030	2 814 756 004
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	215 000 000	-	-	-	-	215 000 000
Средства кредитных организаций	284 666 431	371 793 398	18 207 668	3 565 277	-	678 232 774
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	837 003 028	742 758 406	71 367 649	78 291	-	1 651 207 374
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 563 533	-	-	-	-	38 563 533
Выпущенные долговые обязательства	30 851 201	198 045	419 388	-	-	31 468 634
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	3 262 826	-	-	-	-	3 262 826
Прочие обязательства	11 429 419	199 140	32 366	18	-	11 660 943
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 621 199	-	-	-	-680 055	2 941 144
Всего обязательств	1 424 397 637	1 114 948 989	90 027 071	3 643 586	-680 055	2 632 337 228
Чистая позиция	395 825 182	-266 350 658	-7 841 324	250 491	60 535 085	182 418 776
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-делкам)	-251 923 701	240 379 316	3 706 637	-162 161	-	-7 999 909

**Справочно:
Внебалансовые
обязательства**

Безотзывные обязательства кредитной организации	3 048 837 577	34 275 545	1 606 768	13 020 390	-	3 097 740 280
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	176 309 794	9 441 320	22 038 344	12 962	-	207 802 420
Условные обязательства некредитного характера	1 880 417	-	-	-	-	1 880 417

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2020 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Оценочные резервы	Итого
Активы						
Денежные средства	7 206 459	813 196	403 188	138 934	-	8 561 777
Средства в ЦБ РФ	101 767 678	-	-	-	-	101 767 678
Средства в кредитных организациях	6 915 874	13 914 531	2 450 092	234 388	-80 690	23 434 195
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94 031 356	15 888 273	2 065 148	-	-	111 984 777
Чистая ссудная задолженность	1 229 583 809	598 620 685	44 366 231	13 229	53 762 245	1 926 346 199
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	177 524 019	31 134 932	2 488 838	-	-	211 147 789
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	56 360	28 939 568	5 264 951	-	-128 667	34 132 212
Инвестиции в дочерние и зависимые	6 477 278	-	-	-	155 167	6 632 445

организации						
Требования по текущему налогу на прибыль	1 424 418	-	-	-	-	1 424 418
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 639 113	-	-	-	-	5 639 113
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 214 388	-	-	-	-	1 214 388
Прочие активы	3 102 081	112 419	112	914	-13 025	3 202 501
Всего активов	1 634 942 833	689 423 604	57 038 560	387 465	53 695 030	2 435 487 492
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	306 399 784	342 228 982	18 035 868	202 507	-	666 867 141
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	848 976 638	625 057 365	68 062 067	46 825	-	1 542 142 895
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 008 462	-	-	-	-	6 008 462
Выпущенные долговые обязательства	29 784 495	158 031	696 300	-	-	30 638 826
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 103 689	-	-	-	-	3 103 689
Отложенное налоговое обязательство	3 262 826	-	-	-	-	3 262 826
Прочие обязательства	-452	6 079 751	609 389	1 476	-	6 690 164
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным	4 193 451	-	-	-	-1 521 697	2 671 754

потерям и
операциям с
резидентами
офшорных зон

Всего	1 201 728	973 524				2 261 385
обязательств	893	129	87 403 624	250 808	-1 521 697	757
Чистая позиция	433 213 940	-284 100	-30 365 064	136 657	55 216 727	174 101 735
Чистая						
внебалансовая						
позиция (по	-275 465	252 278	22 856 958	-64 629	-	-394 571
ПФИ и спот-	305	405				
сделкам)						
Справочно:						
Внебалансовые						
обязательства						
Безотзывные						
обязательства	2 103 196	262 314				2 462 514
кредитной	952	370	63 967 930	33 035 368	-	620
организации						
Выданные						
кредитной						
организацией	189 597 966	7 904 836	19 518 549	-	-	217 021 351
гарантии и						
поручительства						
Условные						
обязательства						
некредитного	8 094 022	54	-	-	-	8 094 076
характера						

Риск потери ликвидности

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства в полном объеме по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Банк выделяет следующие формы риска потери ликвидности:

Риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

Риск непредвиденных требований ликвидности - риск последствий того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

Риск рыночной ликвидности - риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;

Риск фондирования - риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Банк на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (норматив мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3), норматив краткосрочной ликвидности (Н26), норматив долгосрочной ликвидности (Н4) и норматив чистого стабильного фондирования (Н28)).

Управление риском потери ликвидности в Банке базируется на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики.

Анализ риска производится в несколько этапов:

- на основании прогнозных данных, предоставляемых соответствующими подразделениями, производится построение графика притока/оттока ресурсов в разрезе отдельных групп активов и пассивов;
- на основании статистических методов анализа рассчитываются необходимые нормативы запасов мгновенной и краткосрочной ликвидности;
- с использованием сценарного анализа рассчитываются резервы высоколиквидных и ликвидных активов, необходимые для поддержания ликвидности Банка в стрессовых ситуациях;
- на последнем этапе выявляются излишки / недостатки высоколиквидных и ликвидных активов на всем протяжении периода построения прогноза и определяются возможные варианты их размещения (в случае излишков) или источники привлечения (в случае недостатков).

Окончательное решение относительно степени риска ликвидности принимается коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над риском ликвидности.

В Банке разделяется управление рисками мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Управление мгновенной и текущей ликвидностью - основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами, заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям клиентов, фондирования активных операций. Управление текущей ликвидностью осуществляется за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Банка и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

В таблицах ниже представлена разбивка активов и пассивов по договорным срокам, оставшимся до погашения, а также таблица денежных потоков с указанием разрывов, представляющих собой разницу между притоками и оттоками денежных средств в течение определенного временного интервала, а также накопленных разрывов.

Проведенный анализ показывает, что объем активов, удерживаемых для управления риском ликвидности (легкорезализуемые финансовые активы и активы, от которых ожидается поступление денежных средств в срок до 1 месяца) существенно превышают объем краткосрочных обязательств Банка. Кроме того, собственный портфель ценных бумаг Банка в основном состоит из активов, принимаемых в обеспечение по сделкам прямого репо (ценных бумаг, включенных в ломбардный список Банка России), что позволяет Банку использовать данный инструмент привлечения в целях компенсации незапланированных оттоков денежных средств.

Основной задачей управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка, а также на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций. Выполнение данной задачи в Банке достигается путем построения долгосрочных прогнозов ликвидности, а также установления внутренних нормативов ликвидности (нормативов ликвидных и высоколиквидных активов, норматива величины ликвидного портфеля ценных бумаг). Результаты прогноза долгосрочной ликвидности представляются Комитету по управлению активами и пассивами Банка.

В Банке проводится стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом возможностей Банка по мобилизации ликвидных активов в случае недостатка ликвидности. Такая методика обеспечивает отсутствие существенных «разрывов ликвидности» и бесперебойное исполнение обязательств, а также уменьшает издержки по внеплановому привлечению дополнительных пассивов в случае чрезвычайных ситуаций и увеличивает доходность активных операций за счет правильного выбора инструментов для размещения.

Приведенная ниже таблица денежных потоков показывает, что текущая структура баланса Банка обеспечивает наличие положительных накопленных разрывов на каждом временном интервале. Кроме того, доступ к ряду депозитных аукционов, проводимых Государственными органами и крупными корпорациями, дает дополнительный источник финансирования с целью управления отрицательными разрывами среднесрочной ликвидности.

В целях анализа потребности в фондировании и планирования/диверсификации структуры пассивов в разрезе инструментов и валют в рамках ежегодного бюджетного процесса разрабатываются соответствующие планы фондирования с горизонтом – до конца следующего года.

Концентрация риска ликвидности равномерно распределена между основными

источниками финансирования, такими как:

- средства банков: МБК, РЕПО, корсчета «лоро» банков-корреспондентов, средства в расчетах;
- средства юридических лиц: до востребования, срочные депозиты;
- средства физических лиц: до востребования, срочные депозиты;
- ценные бумаги: выпущенные векселя, облигации;
- международное финансирование.

Меры по поддержанию ликвидности предусматривают необходимые действия и процедуры, которым должен следовать Банк в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам:

- ухудшение ситуации с ликвидностью в Банке;
- отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом.

Банк осуществляет разработку и последующий пересмотр на регулярной основе Плана восстановления финансовой устойчивости в целях преодоления кризисных ситуаций, связанных с существенным ухудшением финансового состояния Банка.

План восстановления финансовой устойчивости (далее ПВФУ) определяет перечень критериев утраты финансовой устойчивости, одним из которых является реализация риска потери ликвидности, а также меры по ее восстановлению.

В рамках ПВФУ определяются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Банк осуществляет следующие мероприятия по преодолению кризиса ликвидности:

- организационные мероприятия;
- мероприятия по управлению размещенными средствами (активами);
- мероприятия по управлению заемными средствами (пассивами).

Перечень и последовательность применения всех трех перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой нехватки средств и возможности удовлетворить эту возрастающую потребность на момент наступления кризиса.

Решение о переходе Банка к работе в режиме повышенной готовности / антикризисного управления в том числе в случае возникновения событий, угрожающих ликвидности Банка, принимается Правлением Банка в соответствии с процедурами, установленными ПВФУ.

По факту принятия решения о переходе Банка к работе в режиме повышенной готовности / антикризисного управления уполномоченное подразделение осуществляет:

- определение факторов, обусловивших кризисную ситуацию с ликвидностью;
- детальный анализ структуры активов и пассивов в разрезе разных показателей, при этом основное внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из Банка на ближайшие 3 месяца;
- рекомендации по восстановлению показателей ликвидности.

На основе данного доклада Правление утверждает план мероприятий, направленный на восстановление ликвидности Банка, обязательный для выполнения всеми структурными подразделениями Банка в рамках возложенных на них задач и полномочий.

Ниже представлена разбивка активов и пассивов по срокам погашения:

								31.03.2020
								тыс. рублей
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Оценочные резервы	Итого	
Активы								
Денежные средства	6 905 108	-	-	-	-	-	6 905 108	
Средства в ЦБ РФ	63 215 849	-	-	-	-	-	63 215 849	
Средства в кредитных организациях	16 285 026	-	-	-	-	-	16 285 026	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119 306 990	613 027	2 283 494	8 171 358	42 239 010	398 874	173 012 753	
Чистая ссудная задолженность	1 035 140 582	436 716 069	156 576 199	210 370 465	313 610 045	58 515 764	2 210 929 124	
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	274 981 856	-	-	-	-	303 108	275 284 964	
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	112 761	242 635	131 192	1 504 882	40 933 709	-44 167	42 881 012	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6 477 278					155 167	6 632 445	
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	397 141	-	-	-	397 141	
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	-	0	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	8 364 830	-	8 364 830	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					1 192 823	-	1 192 823	
Прочие активы	4 972 312	2 241 084	1 915 216	0	33	526 284	9 654 929	

Всего активов	1 527 397 762	439 812 815	161 303 242	220 046 705	406 340 450	59 551 922	2 814 756 004
Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	215 000 000	-	-	-	-		215 000 000
Средства кредитных организаций	399 552 179	230 090 741	42 740 126	5 849 392	336		678 232 774
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	357 638 866	260 421 524	181 834 457	237 765 216	613 547 311		1 651 207 374
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 563 533	-	-	-	-		38 563 533
Выпущенные долговые обязательства	622 795	363 286	680 641	24 801 912	5 000 000		31 468 634
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	0	-	-	-		0
Отложенное налоговое обязательство	-	3 262 826	-	-	-		3 262 826
Прочие обязательства	6 787 918	1 574 925	1 093 054	1 844 360	360 686	-	11 660 943
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 621 199	-	-	-	-	-680 055	2 941 144
Всего обязательств	806 786 490	495 713 302	226 348 278	270 260 880	618 908 333	-680 055	2 632 337 228

						31.12.2019
						тыс. рублей
Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Оценочные резервы	Итого

Активы

Денежные средства	8 561 777	-	-	-	-	-	8 561 777
Средства в ЦБ РФ	101 767 678	-	-	-	-	-	101 767 678
Средства в кредитных организациях	23 514 885	-	-	-	-	-80 690	23 434 195
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 807 512	611 536	2 277 941	8 151 488	42 136 300	-	111 984 777
Чистая ссудная задолженность	864 345 853	530 601 005	112 523 554	169 900 615	195 212 927	53 762 245	1 926 346 199
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	211 147 789	-	-	-	-	-	211 147 789
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	173 713	272 277	13 678	16 480 519	17 320 692	-128 667	34 132 212
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6 477 278					155 167	6 632 445
Требования по текущему налогу на прибыль	-	1 424 418	-	-	-	-	1 424 418
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	5 639 113	-	5 639 113
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					1 214 388	-	1 214 388
Прочие активы	1 646 511	941 352	627 620	0	43	-13 025	3 202 501
Всего активов	1 276 442 996	533 850 588	115 442 793	194 532 622	261 523 463	53 695 030	2 435 487 492

Пассивы

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	296 511 964	364 542 505	932 776	4 879 560	336		666 867 141
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	439 683 897	269 670 022	159 556 136	176 328 947	496 903 893		1 542 142 895
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 008 462	-	-	-	-		6 008 462
Выпущенные долговые обязательства	334 555	3 551 499	605 269	21 147 503	5 000 000		30 638 826
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	3 103 689	-	-	-		3 103 689
Отложенное налоговое обязательство	-	3 262 826	-	-	-		3 262 826
Прочие обязательства	4 422 673	1 265 317	643 531	0	358 643	-	6 690 164
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 193 451	-	-	-	-	-1 521 697	2 671 754
Всего обязательств	751 155 002	645 395 858	161 737 712	202 356 010	502 262 872	-1 521 697	2 261 385 757

9 Информация об управлении капиталом.

В Банке применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала, зафиксированные в Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Целью управления рисками и оценки достаточности капитала является обеспечение устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения поставленных результатов в т.ч. за счет выполнения следующих задач:

1. обеспечение максимальной сохранности собственных средств Банка, вкладчиков, кредиторов и инвесторов при минимизации отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов риска;

2. соблюдение Стратегии Банка, направленной на совершенствование линейки продуктов и услуг Банка для максимального соответствия потребностям клиентов;

3. увеличение капитализации и рентабельности Банка за счет сбалансированных по риск-доходности решений с целью достижения запланированных показателей;

4. поддержание высокой финансовой устойчивости Банка за счет:

- 4.1. выполнения требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала Банка, а также создания необходимого запаса капитала для обеспечения активного роста Банка в рамках финансовой модели развития, предусмотренной Стратегией Банка;

- 4.2. обеспечения роста и высокого качества активов Банка вследствие сбалансированной политики по рискам;

5. минимизация издержек Банка благодаря эффективному управлению, снижению затрат на развитие инфраструктуры;

6. сохранение высокой деловой репутации, повышение уровня доверия клиентов, акционеров, инвесторов, рост инвестиционной привлекательности Банка.

Банк для выполнения показателей финансовой модели развития в соответствии со Стратегией Банка осуществляет операции на открытом рынке и стремится минимизировать влияние рисков внешней и внутренней среды путем развития системы риск-менеджмента по следующим стандартам:

- следование рекомендациям и лучшей международной практике управления рисками (в том числе, документам Базельского комитета по банковскому надзору Банка международных расчетов (далее - Basel II-III) и требованиям Банка России);

- классификация направлений и видов рисков;

- раскрытие информации о рисках.

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Центрального Банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1-го января 2014 года российские банки рассчитывают норматив достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель III, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала

(Н1.1.) должен составлять не менее 4.5%, основного (Н1.2.) – 6% и общий норматив достаточности собственных средств (Н 1.0) – 8%

Банк производит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". Нормативы достаточности собственных средств (капитала) рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков"

Банк предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Финансовый департамент контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета.

Согласно указанию Банка России от 15 апреля 2016 года № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", Банком разработана и утверждена Наблюдательным советом Стратегия управления рисками и капиталом, в рамках которой определяются принципы и подходы к управлению капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в том числе потребность в капитале на основании плановых показателей развития Банка, а также результатов стресс-тестирования. В рамках данной Стратегии потребность в капитале выражена в пропорциональном разделении данной потребности по видам риска, направлениям деятельности и внутренним подразделениям и установлении ограничений риска, которые контролируются Банком на ежемесячной основе. Отчёт о соблюдении ограничений риска в рамках ВПОДК предоставляется Правлению и Наблюдательному совету Банка.

В течение 3 месяцев 2020 года и в течение 2019 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	31.03.2020	31.12.2019
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	9.2	8.7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	11.7	11.1
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	18.2	16.6

В таблице ниже приведен анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

	31.03.2020	31.12.2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Уставный капитал	29 829 710	29 829 710
Эмиссионный доход	58 209 963	58 209 963
Резервный фонд	4 313 214	4 313 214
Нераспределенная прибыль	47 430 986	46 779 141
Показатели, уменьшающие базовый капитал	607 630	588 935
Базовый капитал	139 176 243	138 543 093
Субординированный кредит	36 966 048	37 870 750
Показатели, уменьшающие добавочный капитал	-	-
Добавочный капитал	36 966 048	37 870 750
Основной капитал	176 142 291	176 413 843
Прибыль текущего года	3 989 905	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	739 183	727 836
Субординированный кредит	95 086 619	88 080 921
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	424 330	426 201
Дополнительный капитал	99 391 377	88 382 556
Собственные средства (капитал)	275 533 668	264 796 399

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий.

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (88 039 673 тысячи рублей), нераспределенная прибыль прошлых лет (47 430 986 тысяч рублей). Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

По состоянию на 01.04.2020 года добавочный капитал Банка в сумме 36 966 048 тысяч рублей сформирован:

- бессрчным субординированным облигационным займом на сумму 31 966 048 тысяч руб. (CBOM Finance PLC);
- бессрчным субординированным облигационным займом ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на сумму 5 000 000 тысяч руб.

По состоянию на 01.04.2020 года дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 95 086 619 тысяч руб.:

- Субординированные облигационные займы (CBOM Finance PLC) со сроками погашения 26.05.2025 и 05.10.2027 годов на общую сумму 32 758 349 тыс. рублей;

- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 20 097 270 тыс. рублей;
- Субординированный займ от АСВ (под ОФЗ) со сроками погашения выпусков облигаций 22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034 годов на общую сумму 20 231 000 тыс. рублей;

- Субординированный депозит АО «Самотлорнефтегаз» со сроком погашения 29.09.2066 года на сумму 11 000 000 тыс. рублей;

- Субординированный депозит АО «РН-Няганьнефтегаз» со сроком погашения 29.09.2066 года на сумму 11 000 000 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2020 года добавочный капитал Банка в сумме 37 870 750 тысяч рублей сформирован:

- бессрчным субординированным облигационным займом на сумму 32 870 750 тысяч руб. (CBOM Finance PLC);

- бессрчным субординированным облигационным займом ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на сумму 5 000 000 тысяч руб.

По состоянию на 01.01.2020 года дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 88 080 921 тысячи руб.:

- Субординированные облигационные займы (CBOM Finance PLC) со сроками погашения 26.05.2025 и 05.10.2027 годов на общую сумму 27 278 211 тыс. рублей;

- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 18 571 710 тыс. рублей;

- Субординированный займ от АСВ (под ОФЗ) со сроками погашения выпусков облигаций 22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034 годов на общую сумму 20 231 000 тыс. рублей;

- Субординированный депозит АО «Самотлорнефтегаз» со сроком погашения 29.09.2066 года на сумму 11 000 000 тыс. рублей;

- Субординированный депозит АО «РН-Няганьнефтегаз» со сроком погашения 29.09.2066 года на сумму 11 000 000 тыс. рублей.

С 1 июля 2015 года в целях снижения кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банком применяется подход, предусмотренный пунктом 2.6 Инструкции № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29.11.2019 года.

При расчете нормативов достаточности капитал Банк использует финализированный подход, предусмотренный главой 3 Инструкции № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29.11.2019 года.

10 Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

Банк имеет четыре отчетных сегментов, которые являются стратегическими хозяйственными подразделениями. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые операции, финансовый и операционный лизинг, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные операции и денежные переводы;
- розничные операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и прочие кредиты физическим лицам), частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы;
- инвестиционный бизнес: осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, валютно-обменные операции, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, выпуск долговых ценных бумаг;
- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

В 2019 году Банк пересмотрел подход к распределению активов, обязательств, а также финансовых результатов между отчетными сегментами. Сравнительные данные были соответствующим образом изменены.

Разбивка активов и пассивов по сегментам представлена следующим образом:

	31.03.2020	31.12.2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы		
Корпоративные операции	819 612 061	732 296 271
Розничные операции	135 676 703	124 421 557
Инвестиционный бизнес	1 538 748 003	1 437 592 615
Казначейство	320 719 237	130 010 071
Инкассация и кассовые операции	-	11 166 978
Итого активы	2 814 756 004	2 435 487 492
Пассивы		
Корпоративные операции	1 147 056 198	880 026 192
Розничные операции	498 523 068	499 525 748

Инвестиционный бизнес	668 100 806	662 768 889
Казначейство	318 657 156	212 790 865
Инкассация и кассовые операции	-	6 274 063
Итого пассивы	2 632 337 228	2 261 385 757

11 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.04.2020 года в тыс. рублей:

						31.03.2020 тыс. рублей
	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компании под контролем конечного бенефициаря	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	-	29 390 692	-	432 290	371 501
Предоставленные субординированные кредиты	-	-	408 951			
Нostro счета	-	-	7 838 244	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	1 774 768	30 401 718	-	-
Прочие активы	-	499	1 947 230	3	8 075	-
Сформированные резервы	15	499	18 507 607	3	1 480	1 044
Средства на счетах клиентов	379 502	8 505 808	16 971 522	161 493 673	184 190	50 885
Полученные субординированные кредиты	-	-	-	83 246 148	-	-
Прочие обязательства	-	-	1 172	-	-	-
Выданные гарантии	-	-	912 283	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	500	-	-	-	19 871	4 110

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2020 года в тыс. рублей:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компании под контролем конечного бенефициаря	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	-	32 796 717	772 615	373 318	660 391
Предоставленные субординированные кредиты	-	-	400 000			
Нostro счета	-	-	3 297 719	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	21 689 200	-	-
Прочие активы	-	4	2 507 261	5 359	5 749	2780
Сформированные резервы	15	4	7 971 405	9 368	2 632	3 495
Средства на счетах клиентов	1 120 344	10 021 046	10 907 984	69 472 218	159 954	19 141
Полученные субординированные кредиты	-	-	-	90 240 426	-	-
Прочие обязательства	6 305	5 031	1 423 935	2 398 449	443	52
Выданные гарантии	-	-	1 274 128	5 544	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	500	-	-	-	109 531	1 036

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.04.2020 года:

Тыс. руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта	67 338 148	68 591 457	805 439	2 925 646	11 902 020
Опцион	6 850 148	4 917 705	70 363	-	990 732

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2020 года:

Тыс. руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
-----------	------------------	--------------------	--	--	----------------

Своп с базисным активом иностранная валюта	25 364 954	25 280 219	44 721	3 359	403 580
Опцион	1 395 886	991 071	44 398	-	244 990

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

Банк в соответствии с инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» относит к прочим долгосрочным вознаграждениям нефиксированную часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски. Иных долгосрочных вознаграждений работникам в Банке не предусмотрено.

Программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности не предусмотрено.

13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В Банке отсутствуют соглашения, основанные на выплатах на основе долевых инструментов.

14. Дополнительная информация

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом размещена на сайте www.mkb.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер



С.В. Сасс

