

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
145	29296062	2170

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный коммерческий Банк Национальный Резервный Банк (акционерное общество)
/ АКБ НРБбанк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
117036 г. Москва, Проспект 60-летия Октября, д.10а

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер по пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п.4.1	120499	121608
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	п.4.1	113740	178900
2.1	Обязательные резервы		26368	19220
3	Средства в кредитных организациях	п.4.1	478061	454262
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.4.2	3706759	2808378
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	п.4.6	2481357	3456653
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	п.4.3	680095	1425020

16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	п.4.7	1360957	0
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	п.4.5	2550309	2611041
19	Требование по текущему налогу на прибыль		0	29086
110	Отложенный налоговый актив		0	0
111	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.4.14	49417	41913
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п.4.14	25053	25459
113	Прочие активы	п.4.15	108950	40532
114	Всего активов		11675197	11192852
II. ПАССИВЫ				
115	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
116	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		2630738	1797292
116.1	Средства кредитных организаций	п.4.16	1000797	0
116.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.16	1629941	1797292
116.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		766631	985967
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.4.17	0	83104
117.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
118	Выпущенные долговые ценные бумаги	п.4.18	1036313	1031147
118.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		1036313	1031147
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	164611
120	Отложенные налоговые обязательства		0	0
121	Прочие обязательства	п.4.19	158465	80399
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и		1795	811

	Операциям с резидентами офшорных зон			
123	Всего обязательств		3827311	3157364
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	п.4.22	1695846	1695846
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		1236393	1236393
127	Резервный фонд		476249	476249
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1926278	-1864550
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	704
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		6365676	6490846
136	Всего источников собственных средств		7847886	8035488
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации		1602621	2430149
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		109181	109544
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Первый заместитель

Маликов Р.Г.

Главный бухгалтер

Бетнев В.Ю.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО регистрационный номер (/порядковый номер)	
145	129296062	2170

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Национальный Резервный Банк (акционерное общество)
/ АКБ НРББанк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
117036 г. Москва, Проспект 60-летия Октября, д.10а

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		136851	1721708
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		35626	25199
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		63310	1664117
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		37915	32392
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		24613	13717
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5425	307
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		9228	12734
2.3	по вклученным ценным бумагам		9960	676

3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	112238	1707991
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-85653	-522579
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-38317	-1364475
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	26585	1185412
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2978	16019
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-8448	-12736
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-42685
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-116160	87195
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	184966	-102613
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14	Комиссионные доходы	4871	8470
15	Комиссионные расходы	5277	4681
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-395	-150
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-258	0

117a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям		-4714	62708
119	Прочие операционные доходы		1283	1636
120	Чистые доходы (расходы)		79475	1198575
121	Операционные расходы		196173	218981
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		-116698	979594
123	Возмещение (расход) по налогам		8217	13174
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-124915	966420
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		-124915	966420

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-124915	966420
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-62432	-586932
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-62432	-586932

6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-62432	-586932
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-62432	-586932
10	Финансовый результат за отчетный период	-187347	379488

Первый заместитель



директора

Миликов Р.Г.

Главный бухгалтер

Бетнев В.Ю.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	Код филиала
	по ОКПО	регистрационный номер
		/порядковый номер
45	29296062	2170

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерный коммерческий банк Национальный Резервный Банк (акционерное общество)
/ АКБ НРБ Банк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 117036 г. Москва, Проспект 60-летия Октября, д.10а

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная/Годовая

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1558469.0000	1558469.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1558469.0000	1558469.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3471127.0000	3647115.0000	
2.1	прошлых лет		5199166.0000	4676810.0000	35
2.2	отчетного года		-1728039.0000	-1029695.0000	35
3	Резервный фонд		476249.0000	476249.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строки 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		5505845.0000	5681833.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных				

	Налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		11721.0000	10379.0000	11
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
111	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
112	Недостаточные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
113	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
118	Неущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		130678.0000	113188.0000	4, 6
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	4, 6
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
127	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 12-22, 26 и 27)		142399.0000	123567.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		5363446.0000	5558266.0000	
Источники дополнительного капитала					
130	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
131	Классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
132	Классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
133	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
134	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо

135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5363446.0000	5558266.0000	
Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	0.0000	0.0000	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	274754.0000	412131.0000	24, 26
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
150	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	274754.0000	412131.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	4, 6
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	

56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)	274754.0000	412131.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5638200.0000	5970397.0000	
60	Активы, введенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7728294.0000	6070498.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7728294.0000	6070498.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7728294.0000	6070498.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	69.4000	91.5620	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	69.4000	91.5620	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	72.9550	98.3510	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.5000	2.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	63.8481	84.2370	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	549413.0000	567145.0000	4, 6
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	58868.0000	133659.0000	4, 6
74	Права по обеспечению ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо

175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо	
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо	
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000		
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000		
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000		
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000		
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000		

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1-1.3 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.nrb.ru

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Регулятивные условия							
			Право, применимое к инструментам	к иным инструментам						
Наименование характеристики инструмента	капитала	инструментам	общей	Уровень капитала, в который инструмент включается в	Уровень капитала, в который инструмент включается после	Уровень консолидации, на котором инструмент	Тип инструмента	Стоимость инструмента,	Номинальная стоимость инструмента	
			капитала	способности погашения	течение переходного периода ["Базель III"]	окончания переходного периода ["Базель III"]	включается в капитал	включенная в расчет капитала	инструмента	
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1) АКБ "НРБанк" (АО)	10102170В	1643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные ак ции	1558469	1558469; Российский р убль	
2) АКБ "НРБанк" (АО)	10212170В	1643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	не соответствует	не применимо	привилегированны е акции	27475	137377; Российский ру бль	

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (приобретения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа [погашения] инструмента, [сопоставленного с Банком России]	Первоначальная дата [даты] возможной реализации права купы [погашения] инструмента, [условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)]	Последующая дата [даты] реализации права купы [погашения] инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу [погашению] инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Акционерный капитал	19.03.1999	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	плавающая	не применимо	нет	полностью по у- смотрению кред- итной организа- ции	нет
2	Акционерный капитал	19.03.1999	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная	700.00	не применимо	полностью по у- смотрению кред- итной организа- ции	нет

Раздел 4. Продолжение

[illegible]

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход					
	Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
		44	34а	35	36	37
	не применимо			не применимо	да	не применимо
				не применимо	да	не применимо

Первый заместитель Председателя

Маликов Р.Р.

Генеральный директор

Бетнев В.Ю.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	23296062	2170

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Национальный Резервный Банк (акционерное общество)
/ АКБ НРБанк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 117036 г. Москва, Проспект 60-летия Октября, д.10а

[illegible]

[illegible]

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер	2170
145	129296062		

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерный коммерческий банк Национальный Резервный Банк (акционерное общество) / АКБ НРБанк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 117036 г. Москва, Проспект 60-летия Октября, д.10а

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		5363446	5558266	5136788	5120786	5113910
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер		6412007	6625710	5967666	6109675	5881270
2	Основной капитал		5363446	5558266	5136788	5120786	5113910
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6412007	6625710	5967666	6109675	5881270
3	Собственные средства (капитал)		5638200	5970397	5548919	5748047	5730514
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6686761	7037841	6379797	6758836	6636038
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		7728294	6070498	9217568	11008803	9634215
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		69.4	91.562	55.728	46.515	53.019
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		82.968	109.146	64.742	55.498	60.975
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		69.4	91.562	55.728	46.515	53.019
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		82.968	109.146	64.742	55.498	60.975
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3, Н20.0)		72.955	98.351	60.199	52.213	59.481

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	186,523	1115,935	169,213	161,395	168,88
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2,5	2,25	2,125	2	1,875
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2,5	2,25	2,125	2	1,875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	63,8461	84,237	151,27	142,794	148,834
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	10337672	9824260	8823025	9316800	110494511
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	51,88	56,58	58,22	54,96	48,73
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	64,68	171,64	172,31	172,54	163,23
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0	0	0	0	0
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	0	0	0	0	0
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26 (Н27), процент	0	0	0	0	0
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	0	0	0	0	0
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	0	0	0	0	0
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент	0	0	0	0	0
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	1250,015	1252,161	1351,251	1247,8	1467,324
22	Норматив текущей ликвидности Н3	1280,384	1320,014	1297,767	1223,813	1217,546
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	18,368	17,923	16,268	18,863	18,826
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	14,9	0	0	0	0
25	Норматив максимального размера	143,7	113,813	122,033	125,433	137,732

	крупных кредитных рисков Н7 (Р22)																	
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	10		1.157				1.174				1.131					1.136	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	10		10				10				10					10	
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	10	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н4цк	10		01	01.11			019.5			01	0113			01	0113.8		01
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н4цк	10		10				10				10				10		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	10		10				10				10				10		
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	10		10				10				10				10		
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	10		10				10				10				10		
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	10		10				10				10				10		
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	10		10				10				10				10		
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	10		10				10				10				10		
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	10		10				10				10				10		

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

под риск для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		11675197
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части признания и кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		103775
7	Прочие поправки		168767

8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	11610205
---	---	----------

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
3	4	
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	9930697.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	142399.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	9788298.00
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с баланса	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	445599.00
13	Поправка на величину неттинга денежных части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	445599.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	104485.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	710.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	103775.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	5363446.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	10337672.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21)	51.88

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	Стабильные средства			
4	Нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	Операционные депозиты			
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	Необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2В и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Первый заместитель Председателя Правления

Маликов Р.Г.

Главный бухгалтер

Бетнев В.Ю.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код филиала регистрационный номер /порядковый номер)
45	29296062	2170

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Национальный Резервный Банк (акционерное общество)
/ АКБ НРБанк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 117036 г. Москва, Проспект 60-летия Октября, д.10а

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-320286	-57540
1.1.1	проценты полученные		72454	73418
1.1.2	проценты уплаченные		-13800	-13111
1.1.3	комиссии полученные		4871	8470
1.1.4	комиссии уплаченные		-5277	-4681
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		4345	-79702
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0

1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-116160	87195
1.1.8	прочие операционные доходы	469	3017
1.1.9	операционные расходы	-139440	-130846
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-127748	-1300
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	631577	-101553
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-7148	-3335
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-850618	728293
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	997255	-596704
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-83599	-31263
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1000000	678135
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-359410	-304716
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-91552	-595423
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-4700	3149
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	31349	20311
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	311291	-159093
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-721641	-2455651
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	304747	2910917
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-15364	-6233
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2982	571
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-429276	449604
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	68430	-19415
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-49555	271096
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	735612	590801
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	686057	861897

Первый заместитель директора

Маликов Р.Г.

Главный бухгалтер

Бетнев В.Ю.



**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого банка
«Национальный Резервный Банк»
(акционерное общество)**

за 1 квартал 2020 года

Москва 2020

Оглавление

1. Информация о кредитной организации	4
1.1. Основа подготовки отчетности.....	4
1.2. Отчетный период и единицы измерения	4
1.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка	5
1.4. Информация о наличии и составе банковской группы, возглавляемой Банком	5
1.5. Информация о составе Правления Банка	6
1.6. Сведения о составе Совета директоров	6
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	6
2.1. Характер операций и основные направления деятельности.....	6
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности за 1 квартал 2020 года	7
2.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	8
2.4. Информация о рейтингах, присвоенных рейтинговыми агентствами Банку.....	11
2.5. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	12
2.6. Стратегия развития Банка	12
2.7. Программа отчуждения непрофильных и проблемных активов.....	13
3. Принципы подготовки отчетности и основные положения учетной политики Банка	13
3.1. Методы оценки и учета отдельных статей баланса	13
3.2. Изменения в учетной политике в отчетном году.....	26
3.3. Изменения сравнительных данных	26
3.4. Сведения о прекращенной деятельности.....	26
4. Сопроводительная информация к балансу (форма 0409806)	26
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	26
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	30
4.4. Информация о методах оценки вложений Банка в финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости	32
4.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	34
4.6. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	34
4.7. Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	38
4.8. Изменение резерва на возможные потери по группам активов	38
4.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания.....	39
4.10. Реклассификация финансовых инструментов.....	39
4.11. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету	40
4.12. Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения	40

4.13. Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых, отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	41
4.14. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	42
4.15. Прочие активы.....	46
4.16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	47
4.17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49
4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	49
4.19. Прочие обязательства	54
4.20. Отложенные налоговые активы и обязательства.....	55
4.21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.....	56
4.22. Величина уставного капитала.....	57
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807).....	58
5.1. Финансовые результаты от переоценки иностранной валюты, от операций с иностранной валютой и результат по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	58
5.2. Налогообложение.....	59
5.3. Вознаграждение работникам	60
6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма 0409810).....	60
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814).....	61
8. Информация о целях и политике управления рисками	61
8.1. Основные риски Банка	61
8.2. Рыночный риск, в том числе валютный, процентный и фондовый риски	68
8.3. Риск ликвидности.....	72
8.4. Правовой риск	75
8.5. Стратегический риск	76
8.6. Операционный риск.....	77
8.7. Риск потери Банком деловой репутации	78
9. Управление капиталом	78
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	80
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	85
12. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	88
12.1 Структура корпоративного управления.....	88
12.2 Политики и процедуры внутреннего контроля.....	89

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «НРБанк» (АО) по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 1 квартал 202019 года и сформирована в объеме, включающем информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности АКБ «НРБанк» (АО), произошедших с даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Раскрытие существенной информации осуществляется в текстовой форме, а также в виде аналитических таблиц.

1. Информация о кредитной организации

Акционерный коммерческий Банк «Национальный Резервный Банк» акционерное общество (далее по тексту - Банк), осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с апреля 1994 года. С 1999 года Банк осуществлял свою деятельность в форме открытого акционерного общества. В октябре 2015 года Банк России зарегистрировал Устав Банка в новой редакции с новым наименованием - Акционерный коммерческий Банк «Национальный Резервный Банк», акционерное общество. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации и осуществляется на основании генеральной лицензии 2170.

Банк зарегистрирован по юридическому адресу: 117036, Россия, г. Москва, проспект 60-летия Октября, д. 10А.

Фактический адрес Банка тот же.

1.1. Основа подготовки отчетности

Настоящая Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и руководствуясь Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «НРБанк» (АО) за 1 квартал 2020 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и внутренними регламентами Банка.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами Банка России.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включающая публикуемые формы отчетности и пояснительную информацию будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу: www.nrb.ru не позднее 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2019 года не проводился.

1.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

Информация о представительствах Банка:

Месторасположение	Дата открытия
г. Лондон (Великобритания) Место нахождения Представительства: 4 John Carpenter Street, London EC4Y 0NH	23.02.1998
г. Киев (Украина) Место нахождения Представительства: 01004, Украина, город Киев, ул. Пушкинская, 23-б, к.18	18.01.1996

1.4. Информация о наличии и составе банковской группы, возглавляемой Банком

Банк является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, состоящей, помимо него, из двух участников, которыми являются:

- Общество с ограниченной ответственностью «Пром Тех Лизинг», оказывающее услуги финансового лизинга;
- Общество с ограниченной ответственностью «НРБ-Капитал», оказывающее услуги по предоставлению займов.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк входит в состав группы ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания». ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания» находится в собственности Российской Федерации. Управление осуществляет Министерство транспорта РФ (постановление Правительства РФ № 93 от 4 февраля 2009г.).

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в собственности следующих акционеров находилось 100% акций Банка:

	1 апреля 2020 года, %	1 января 2020 года, %
ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания»	78,19	78,19
Евразийский банк развития, международная организация	18,68	18,68
Иванова Светлана Владимировна	2,74	-
Федеральное агентство по управлению государственным имуществом (ФАУГИ)	-	2,74
Прочие	0,39	0,39

Публикация консолидированной финансовой отчетности банковской группы осуществляется на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу: www.nrb.ru.

1.5. Информация о составе Правления Банка

Состав Правления Банка на 1 апреля 2020 года:
Лаптев Алексей Петрович, Председатель Правления;
Маликов Руслан Геннадьевич, Член Правления;
Логвинов Алексей Владимирович, Член Правления.

1.6. Сведения о составе Совета директоров

Состав Совета директоров Банка на 1 апреля 2020 года:
Бельянинов Андрей Юрьевич – Председатель Совета директоров; доля владения акциями Банка в течение отчетного года – нет;
Храмагин Сергей Николаевич – Член Совета директоров; доля владения акциями Банка в течение отчетного года – нет;
Мухамбетжанов Берик Копжасарович – Член Совета директоров; доля владения акциями Банка в течении года – нет;
Шаплыко Дмитрий Владимирович - Член Совета директоров; доля владения акциями Банка в течении года – нет;
Лаптев Алексей Петрович – Член Совета директоров; доля владения акциями Банка в течении года – нет.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основные направления деятельности

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании лицензий Банка России по следующим направлениям (бизнес-линиям):

- корпоративный бизнес: расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, привлечение денежных средств юридических лиц (депозиты, векселя), кредитование юридических лиц,

выдача банковских гарантий, документарные операции, международное торговое финансирование, валютный контроль, и др.;

- розничный бизнес: обслуживание частных клиентов - физических лиц по открытию счетов и депозитов, предоставлению потребительских и ипотечных кредитов, выпуск банковских карт, валютно-обменные операции, денежные переводы, платежи, хранение ценностей и др.;

- доверительное управление капиталом на финансовых рынках;

- операции на финансовых рынках: размещение и привлечение денежных средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами и др.

Все виды лицензий, на основании которых действует Банк, а также сведения о кредитных рейтингах, представлены на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.nrb.ru.

Банк является членом (участником):

— Ассоциации российских банков;

— Национальной фондовой ассоциации;

— ПАО Московская Биржа;

— Международной платежной системы VISA International;

— Международной платежной системы MasterCard Worldwide;

— Международной межбанковской электронной системы передачи информации и совершения платежей SWIFT;

— Российской национальной ассоциации SWIFT;

— Платежной системы «МИР».

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 27 января 2005 года под номером 527.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности за 1 квартал 2020 года

В течение 1 квартала 2020 года структура бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) не претерпели существенных изменений по сравнению с аналогичными показателями за 2019 год.

В первый рабочий день 2020 года, после составления баланса за 31.12.2019 года, Банком был осуществлен перенос на вновь открываемые счета, либо на действующие счета с измененным наименованием по учету операций в связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» согласно рекомендаций, изложенных в Информационном письме Банка России от 27.08.2019 № ИН-012-17/68.

В течение 1 квартала 2020 года основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись сделки на валютном и фондовом рынках, и привлечение/размещение средств корпоративных клиентов.

Показатели, млн. руб.	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменения
Активы	11 675.1	11 192.9	482.2
Капитал	5 638	5 970	(332)

За период 1 квартала 2020 года совокупная величина активов Банка, по сравнению с активами на 01.01.2020 года увеличилась на 482,2 млн. руб.

Существенные изменения в активах Банка в сторону увеличения прошли по следующим статьям баланса: «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - на 898,4 млн. руб., «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)» - на 1 360,9 млн. руб.

Существенные изменения в активах Банка в сторону уменьшения прошли по следующим статьям баланса: «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» - на 975,3 млн. руб., «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» - на 745,0 млн. руб.

Показатели, млн. руб.	на 01.04.2020	на 01.04.2019	Изменения
Прибыль (убыток) до налогообложения	(116,7)	979,6	(1 096,3)
Прибыль (убыток) за отчетный период	(124,9)	966,4	(1 091,3)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(62,4)	(586,9)	524,5
Финансовый результат за отчетный период	(187,3)	379,5	(566,8)

По итогам работы Банка по данным отчета 0409807 «Отчет о финансовых результатах» убыток Банка до налогообложения за 1 квартал 2020 года составила 116,7 млн. руб. (за аналогичный период 2019 года Банком получена прибыль до налогообложения в размере 979,6 млн. руб.)

Убыток Банка за 1 квартал 2020 год составила 124,9 млн. руб. (за 1 квартал 2019 года Банком получена прибыль в размере 966,4 млн. руб.).

Уплаченные Банком налоги и сборы за 1 квартал 2020 года составили 8,2 млн. руб. (за 1 квартал 2019 года – 13,2 млн. руб.).

Финансовый результат Банка за 1 квартал 2020года – убыток 187,3 млн. руб.

Капитализация Банка сохраняет прежние высокие значения. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 по состоянию на 01.04.2020г. составил 73%, по состоянию на 01.01.2020г. норматив достаточности собственных средств (капитала) составлял 98%.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Состояние экономики России нельзя назвать устойчивым и надежным. Это обусловлено колебаниями курса валют, обострением финансовых рисков, ухудшением отношений с другими странами мира и иными факторами, в том числе важнейшим внешним фактором по-прежнему остается ситуация и в мировой экономике в целом, и в странах с формирующимися рынками, а экономические скачки оказывают существенное влияние на различные сферы жизни и ведения бизнеса в России.

Существенным внешним фактором для экономики Российской Федерации остаются геополитические риски, как связанные непосредственно с Россией, так и затрагивающие другие страны и регионы.

В течение 2019 года на экономику страны существенное влияние оказывали следующие виды рисков:

- усиленное давление инфляции;
- угроза падения цен на сырьевых рынках, в частности, рынке нефти;
- неизменность структуры отраслей;
- неблагоприятная внешнеполитическая ситуация.

Вместе с тем годовая инфляция в Российской Федерации составила 3%, доходность облигаций федерального займа примерно соответствовала ключевой ставке Банка России.

В 2019 году на фоне ухудшения внешней конъюнктуры наблюдался умеренный рост волатильности на российском финансовом рынке. При этом дополнительными негативными факторами стали публикация серии законопроектов о санкциях в отношении российской экономики и в целом негативный информационный фон относительно возможностей введения ограничений на операции с российским государственным долгом. В результате произошла переоценка иностранными инвесторами рисков вложений в российские активы.

На этом фоне российский банковский сектор в 2019 году показал в целом умеренно-хороший результат. Прирост активов в номинальном выражении (+2% за январь-ноябрь) оказался ощутимо ниже предыдущих лет (+8% в 2018 году и +5% в 2017 году), что во многом связано с укреплением рубля, с переходом на новые стандарты бухгалтерского учета и сокращением избыточной ликвидности. В части реального прироста активов ситуация лучше – 3,7% в текущем году, против 4,7% в прошлом, тогда как в 2017 году он был 5,9%.

Кредитование экономики в 2019 году характеризовалось более высокими темпами прироста по сравнению с динамикой активов. В частности, согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, за январь-ноябрь 2019 года кредитование экономики выросло на 6,7% (+8,2% в реальном выражении).

Прибыль банков в 2019 году оказалась на высоком уровне, что свидетельствует о хорошем развитии ситуации в банковском секторе. Согласно оценкам РИА Рейтинг, в целом за 2019 год банковский сектор заработал более 2 триллионов рублей прибыли. Значительный объем прибыли связан со стабильными и хорошими результатами у крупных банков, с сокращением резервов из-за перехода на новые стандарты отчетности и с уменьшением убытков у убыточных банков (в основном у банков на санации).

Ситуация с отзывом банковских лицензий в 2019 году была намного спокойнее, чем в предыдущие годы, хотя число отзывов по-прежнему осталось относительно высоким. С начала года по состоянию на 26 декабря было отозвано 28 лицензий у кредитных организаций и НКО и 47 организаций лишились лицензии добровольно. Для сравнения, в 2018 году принудительно лицензий лишились 60 банков, и еще 17 банков лишились лицензий добровольно, а 2017 году – 51 и 12 соответственно. Как видно, принудительных отзывов стало в два раза меньше, но добровольных намного больше. Это связано с очередным повышением требований к капиталу банков и разделений их на два дополнительных уровня (базовая лицензий и универсальная лицензия).

Важно отметить, что в настоящее время развитие банковского бизнеса ограничено дефицитом качественных заемщиков и уровнем капитала для покрытия растущих рисков. Данные факторы привели к избытку низкодоходных ликвидных активов, которые усиливают давление на прибыльность значительного числа банков. Потенциал повышения прибыли банков от кредитования будет существенно ограничен недостаточным ростом экономики и недостатком капитала для покрытия растущих кредитных рисков. Избыточная ликвидность, образовавшаяся из-за нехватки качественных заемщиков, усиливает давление на рентабельность банковского бизнеса.

Учитывая указанные выше факторы Банк в 2019 году продолжил начатые ранее действия, направленные на обеспечение устойчивости функционирования Банка, как коммерческой организации, развитие корпоративной клиентской базы, сохранение на оптимальном уровне расходов, не связанных с программами развития Банка, оптимизацию бизнеса а также совершенствование системы контроля управления банком, в том числе системы управления рисками и капиталом.

При благоприятной конъюнктуре рынка направление работы Банка на фондовом рынке изменилось в сторону работы с долговыми ценными бумагами, что позволило в целом сократить убытки от снижения цен по долевым ценным бумагам и увеличить уровень ликвидности Банка. В 2019 году Банк уделял особое внимание диверсификации активных операций, обеспечивая финансовую устойчивость и высокие требования к управлению ликвидностью и рисками.

В своей коммерческой деятельности Банк строго придерживается принципов надежности, ликвидности и независимости, оставаясь максимально прозрачным как для клиентов и контрагентов, так и для акционеров, потенциальных инвесторов и регулятора. Основным стратегическим приоритетом для Банка является повышение инвестиционной привлекательности за счет обеспечения выполнения следующих стратегически задач:

- оптимизация структуры активов с целью уменьшения потенциального риска потерь. Это предполагает оптимальное распределение пропорций между четырьмя основными направлениями деятельности - корпоративный бизнес, частное банковское обслуживание, работа на рынке ценных бумаг и межбанковские операции;
- рост эффективности банковских операций;
- оптимизация затрат, позволяющая обеспечить безубыточность деятельности и сохранить высокий уровень капитализации Банка;
- совершенствование структуры управления, позволяющая обеспечить высокие стандарты качества услуг, менеджмента и деловой этики.

При этом, 2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с:

- коронавирусной инфекцией (COVID-19), которая ослабила экономическую активность во многих странах;

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

В конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело предупредительны меры против распространения коронавирусной инфекции (COVID-19) в стране, следствием которых является ограничение экономической активности в Российской Федерации.

По мнению руководства, им предпринимаются все адекватные меры для поддержания устойчивого развития бизнеса в текущих обстоятельствах. Дальнейшее ухудшение ситуации может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

2.4. Информация о рейтингах, присвоенных рейтинговыми агентствами Банку

Moody's Investors Service

- Прогноз – «Позитивный»
- Рейтинг риска контрагента – B1/NP
- Рейтинг банковского депозита – B2/NP
- Базовая оценка кредитоспособности – b3
- Скорректированная базовая оценка кредитоспособности – b2
- Оценка риска контрагента – B1(cr)/NP(cr)
- Дата последнего пересмотра/подтверждения рейтинга – 13.12.2019

Рейтинговое агентство «Moody's Investors Service» повысило рейтинг кредитоспособности НРБанку до уровня B2. По рейтингу установлен позитивный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне B3 со стабильным прогнозом.

RAEX (Эксперт РА)

- Прогноз - «Стабильный»
- Рейтинг кредитоспособности — «ruBB»
- Дата присвоения рейтинга — 06.12.2017 г.
- Дата подтверждения рейтинга — 24.12.2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности НРБанку до уровня ruBB. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне ruB+ со стабильным прогнозом.

Повышение рейтинга обусловлено сменой акционеров Банка в декабре 2019 года на ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания» и Евразийский банк развития при оценке значимости банка для новых акционеров на данном этапе как умеренно высокой. Кроме того, рейтинг банка обусловлен слабой оценкой конкурентных позиций, низким качеством активов, высокой оценкой достаточности капитала при слабой рентабельности деятельности,

сильной ликвидной позицией, а также консервативной оценкой качества корпоративного управления.

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

Решение о выплате дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям АКБ «НРБанк» (АО) будет приниматься на годовом Общем собрании акционеров Банка, проведение которого запланировано на 2 квартал 2020 года.

2.6. Стратегия развития Банка

Стратегия развития Банка на период 2019-2020 годы (далее – Стратегия развития), утвержденная Советом директоров АКБ «НРБанк» 10 сентября 2019 года, принята в новой редакции.

Целью формирования Стратегии развития является определение на ближайшие два календарных года ориентиров деятельности, позволяющих обеспечить устойчивость функционирования Банка, как коммерческой организации, развитие корпоративной клиентской базы, сохранение уровня расходов, не связанных с программами развития Банка, на уровне 2018 г., а также совершенствование системы контроля и управления Банком, в том числе системы управления рисками и капиталом.

Банк на этапе планирования своей деятельности на 2019-2020 годы опирается на базовый сценарий макроэкономического развития РФ.

Принятая Стратегия развития Банка строится на ряде допущений, описывающих изменения внешней среды, в том числе состояние бизнеса и правовой среды. Существенные изменения или развитие внешней среды, непредусмотренные базовым сценарием макроэкономического развития РФ послужат основанием для введения корректировок в бизнес-план Банка и перехода к другим альтернативным направлениям банковской деятельности. Влияние внешней и внутренней среды на развитие Банка в планируемом периоде отражено далее в Стратегии развития по направлениям деятельности. Банк в своей коммерческой деятельности будет строго придерживаться принципов надежности, ликвидности и независимости, оставаясь максимально прозрачным как для клиентов и контрагентов, так и для акционеров, потенциальных инвесторов и регулятора.

Основным стратегическим приоритетом для Банка является обеспечение устойчивости функционирования Банка, как коммерческой организации, которое будет осуществляться за счет выполнения следующих стратегических задач:

- умеренное развитие клиентской базы клиентов;
- оптимальное распределение пропорций между четырьмя основными направлениями деятельности - корпоративный бизнес, частное банковское обслуживание, работа на денежном и фондовом рынках;
- увеличение эффективности банковских операций;
- оптимизация структуры активов с целью уменьшения потенциального риска потерь;
- поддержание уровня расходов на уровне, позволяющем обеспечить безубыточность деятельности и сохранить высокий уровень капитализации Банка, без учета увеличения затрат, не связанных с дальнейшими программами развития Банка;

- построение надежной системы информационной безопасности Банка;
- увеличение объема казначейских операций;
- совершенствование структуры управления, позволяющие обеспечить высокие стандарты качества услуг, менеджмента и деловой этики.

Планируемые изменения позволят достичь стратегических ориентиров по основным видам деятельности и усилить свои позиции на банковском рынке как стабильного и надежного Банка.

2.7 Программа отчуждения непрофильных и проблемных активов

Деятельность Банка ориентирована на повышение отдачи от ряда проблемных активов за счет реструктуризации условий по данным активам и/или поиска их реализации новым инвесторам. Непрофильные активы представлены, в основном, объектами недвижимости, а также иными активами, принятыми Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, не используемые непосредственно в банковской деятельности.

Банком запланированы мероприятия, направленные на сокращение проблемных активов, основная доля которых сосредоточена в кредитных портфелях физических и юридических лиц путем:

- продажи проблемных долгов;
- принятия на баланс имущества, принятого в обеспечение кредитов;
- реструктуризации просроченной ссудной и иной задолженности.

Работа с непрофильными активами на планируемые года будет вестись в соответствии с Программой отчуждения непрофильных активов Банка, утверждаемой Председателем Правления на ежегодной основе.

3. Принципы подготовки отчетности и основные положения учетной политики Банка

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 579-П и другими нормативными документами Банка России.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности Банк осуществляет бухгалтерский учет и составляет отчетность в российских рублях.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением части финансовых инструментов (ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты), которые оцениваются по справедливой стоимости.

3.1. Методы оценки и учета отдельных статей баланса

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Перечень рынков, признаваемых активными, устанавливается отдельным внутренним документом и может изменяться при необходимости.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе (в порядке приоритета):

- средневзвешенной цены;
- рыночной цены, рассчитанной организатором торговли в соответствии с нормативными актами;
- цены последней сделки;
- лучшей цены спроса (bid) / цены размещения ценных бумаг;
- лучшей цены предложения (ask).

Иные виды котировок не используются.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью модели дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально

признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

При отражении *нефинансовых инструментов* Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Финансовые активы и финансовые обязательства, кроме кредитов и авансов клиентам и средств клиентов, первоначально признаются на дату заключения сделки, т.е. дату, на которую Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Сюда относятся сделки на стандартных условиях: покупка или продажа финансовых активов, условия которых требуют поставки активов в течение промежутка времени, который обычно устанавливается нормативными актами или традиционно применяется на рынке. Кредиты и авансы клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов. Банк признает средства клиентов, когда данные средства переводятся на счета Банка.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Торговая дебиторская задолженность оценивается по цене сделки.

Если цена сделки отличается от справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании и справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой используются только наблюдаемые рыночные данные, Банк признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью в составе чистого дохода.

В тех случаях, когда справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой некоторые данные являются ненаблюдаемыми, разница между ценой сделки и справедливой стоимостью переносится на будущие периоды и признается в составе прибыли или убытка, только когда такие данные становятся наблюдаемыми или когда происходит прекращение признания инструмента.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его договорной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Для финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов используются тарифы Банка, применяемые при обслуживании независимых и несвязанных с Банком лиц и разработанные с учетом информации о ставках на рынке банковских услуг, в том числе данных специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

Начиная с 1 января 2019 г. Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;

- справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков

Применение МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по займам, внедряя модель прогнозных ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39.

Начиная с 1 января 2019 г. Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 в отношении долевого инструмента требования, касающиеся обесценения, не применяются.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, в противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки - это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

Предоставленные кредиты группируются следующим образом:

- **Этап 1:** При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

- **Этап 2:** Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

- **Этап 3:** Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

- **ПСКО:** Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (ПСКО) - это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки,

скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Банк рассчитывает ожидаемые кредитные убытки на основе четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Основными элементами расчета ожидаемых кредитных убытков являются:

- Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта (PD) на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
- Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) представляют собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Уровень потерь при дефолте рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения.

Принципы оценки ожидаемых кредитных убытков

- Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Банк рассчитывает 12-месячные ожидаемые кредитные убытки исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к величине, подверженной риску дефолта и умножается на ожидаемый показатель уровня потерь при дефолте, а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной эффективной процентной ставки.
- Этап 2: Если кредитный риск по займу значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Вероятность дефолта и уровень потерь при дефолте рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной эффективной процентной ставки.
- Этап 3: В отношении займов, которые являются кредитно-обесцененными, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Этапа 2, а вероятность дефолта устанавливается на уровне 100%.
- ПСКО: В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с

момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок, дисконтированные с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска.

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

3.1.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет документально подтвержденное намерение и возможность удерживать из до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

3.1.3. Финансовые вложения в ценные бумаги

После первоначального признания исходя из:

бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами, характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками, ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Применяемая в Банке классификация вложений в ценные бумаги состоит из следующих категорий:

- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- «Оцениваемые по амортизированной стоимости».

Банк относит ценные бумаги к категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые:

- предназначены для торговли, в состав которых включаются активы:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Проценты, выплаченные или полученные по инструментам, классифицированным по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в качестве процентного расхода или процентного дохода соответственно с использованием эффективной процентной ставки с учетом всех дисконтов/премий и соответствующих затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью финансового инструмента. Проценты, полученные по активам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются с использованием предусмотренной договором процентной ставки. Дивиденды, полученные от инвестиций в долевые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли или убытка в качестве операционного дохода, когда право на их получение установлено.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на главе В баланса. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств и рассматриваются как операции по привлечению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

3.1.4. Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях обуславливает договорное обязательство по будущим операциям с фиксированной ценой между датой заключения сделки и датой расчета. По сделкам, заключенным в режиме T+2 ввиду своего

непродолжительного срока действия договорное обязательство по будущим операциям не признается в качестве производного финансового инструмента. Для подобных сделок, заключенных на стандартных условиях, предусмотрен порядок учета по методу учета по дате расчетов.

Дата расчетов- это дата, на которую актив поставляется. Метод учета по дате расчетов предусматривает признание актива в день его получения и прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки.

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – Положение ЦБ РФ № 372-П), по видам основаны на критериях, закрепленных в Указании ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

ПФИ учитываются на счетах главы А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости.

ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

На счетах главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки).

Сделки учитываются на счетах главы Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчётов.

Требования и обязательства на счетах главы Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных.

3.1.5. Приобретенные права требования по договорам на предоставление/размещение денежных средств

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение (далее – «цена приобретения») и классифицируются Банком как , оцениваемые по амортизированной стоимости. В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определённой условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником

(заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

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

3.1.6. Ученные векселя

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

При признании дохода в виде дисконта по учтенным векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения следует использовать предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством (365 (366) дней плюс срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу).

3.1.7. Основные средства и нематериальные активы

Основным средством 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 Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена и превышает 100 тысяч рублей.

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о финансовых результатах. Амортизация по основным средствам начисляется с даты их ввода в эксплуатацию.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость (далее – НДС).

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Объекты основных средств стоимостью не более 100 000 рублей за единицу списываются на затраты по мере отпуска их в эксплуатацию.

В бухгалтерском учете Банка имущество, являющееся собственностью Банка, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у Банка.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк 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;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение. Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о финансовых результатах.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

3.1.8. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости.

При признании расхода в виде дисконта по собственным векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения следует использовать предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством (365 (366)) дней плюс срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу).

3.1.9. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается на соответствующих счетах, открытых в иностранной валюте, и переоценивается по официальному курсу Банка России в соответствии с принятым в Банке порядком.

3.1.10. Прибыли и убытки при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на счетах доходов или расходов в составе отчета о финансовых результатах;
- прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в разделе прочий совокупный доход отчета о финансовых результатах.

Процентный доход /расход по долговым финансовым активам, включая соответствующую амортизацию премии или дисконта, отражается в момент признания в составе процентных доходов/расходов в отчете о финансовых результатах.

Прибыль или убыток по финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, включая соответствующую начисленную амортизацию, отражается в отчете о финансовых результатах.

3.1.11. Обесценение финансовых активов

Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или портфеля финансовых активов. Финансовый актив или портфель финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

3.1.12. Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путём обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала.

3.1.13. Признание доходов и расходов

В своей повседневной деятельности Банк признает расходы с большей готовностью, чем доходы, при этом не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансовых активов, которые становятся кредитно-обесцененными, Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

3.1.14. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяются требования Положения ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

3.1.15. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в тех случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

3.2. Изменения в учетной политике в отчетном году

Учётная политика Банка на 2020 год была утверждена Правлением Банка 26 декабря 2019 года (Протокол № 26-2019).

В течение 1 квартала 2020 года изменения в Учётную политику Банка не вносились.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде отсутствовали.

3.3. Изменения сравнительных данных

В течение 1 квартала 2020 года Банк не изменил представление сравнительных данных в отношении статей публикуемых форм отчетности, реклассификация активов и пассивов не проводилась.

3.4. Сведения о прекращенной деятельности

Банк не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем.

4. Сопроводительная информация к балансу (форма 0409806)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(в тыс. руб.)

Наименование статей	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Денежные средства (наличные)	120 499	121 608
Средства на счетах в ЦБ РФ	113 740	178 900
Средства в кредитных организациях,	478 061	454 262
в том числе:		
в кредитных организациях - резидентах, в том числе:	208 356	278 398
рейтинг BBB-/BBB+	117 167	145 051
рейтинг BB-/BB+	87 670	129 929

<i>рейтинг A1</i>	2 831	2 285
<i>без рейтинга</i>	688	1 133
в клиринговых организациях	221 237	154 034
в кредитных организациях - нерезидентах, в том числе:	48 689	21 985
<i>рейтинг A+</i>	48 591	21 892
<i>Рейтинг Caa2</i>	98	93
Резерв на возможные потери	(49)	(46)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва	(102)	(109)
Денежные средства и их эквиваленты	712 300	754 770
Обязательные резервы в ЦБ РФ	26 368	19 220

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Порядок проведения расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях, соответствует требованиям Положения Банк России от 19.06.2012 № 383-П. Ограничения на использование денежных средств или недоступных для использования на счетах в Банке России и на корреспондентских счетах в банках корреспондентах на 01.04.2020 отсутствуют.

Резерв под обесценение в отношении остатков средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях формируется в соответствии с внутренними документами Банка. Движение резервов под обесценение средств на счетах в кредитных и клиринговых организациях.

Наименование статей	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва
Остаток на 01.01.2020	(46)	(109)
Создание (увеличение) резерва за период	(16)	(26)
Восстановление (уменьшение) резерва за период	13	33
Остаток на 01.04.2020	(49)	(102)
Оценочный резерв сформированный по состоянию на 01.01.2020	151	

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

В Таблице 1 представлена информация о составе ценных бумаг, входящих в портфель «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Таблица 1

Наименование ценной бумаги	На 01. 04. 2020				На 01. 01. 2020			
	Объем вложений		Ценные бумаги, переданные по договорам "РЕПО"	Итого в тыс. руб.	Объем вложений		Ценные бумаги, переданные по договорам "РЕПО"	Итого в тыс. руб.
	тыс. руб.	руб. эквивалент долл. США			тыс. руб.	руб. эквивалент долл. США		
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	3 706 759	0	0	3 706 759	2 776 833	0	0	2 776 833
Облигации РФ	230 557	0	0	230 557	2 077 680	0	0	2 077 680
Облигации ОФЗ	230 557	0	0	230 557	2 077 680	0	0	2 077 680
Облигации кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
облигации АО Россельхозбанк	0	0	0	0	0	0	0	0
Облигации прочих эмитентов – резидентов РФ	0	0	0	0	0	0	0	0
Облигации ОАО РЖД 41 выпуск	0	0	0	0	0	0	0	0
Облигации ВЭБ РФ	0	0	0	0	0	0	0	0
Облигации нерезидентов	255 062	0	0	255 062	0	0	0	0
Облигации ЕАБР	255 062	0	0	255 062	0	0	0	0
Облигации Банка России	3 221 140	0	0	3 221 140	699 153	0	0	699 153
Облигации КОБР 27	0	0	0	0	699 153	0	0	699 153
Облигации КОБР 29	1 004 510	0	0	1 004 510	0	0	0	0
Облигации КОБР 30	2 216 630	0	0	2 216 630	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги, в т. ч.	0	0	0	0	31 545	0	0	31 545
Кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Акции Сбербанк РФ АО	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочих резидентов РФ	0	0	0	0	31 545	0	0	31 545
Акции ПАО Аэрофлот	0	0	0	0	0	0	0	0
Акции НК ПАО Роснефть	0	0	0	0	31 545	0	0	31 545
Итого ценные бумаги	3 706 759	0	0	3 706 759	2 808 378	0	0	2 808 378
Производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 706 759	0	0	3 706 759	2 808 378	0	0	2 808 378

В состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток вошли ценные бумаги, классифицированные в указанную категорию при первоначальном признании.

Структура и кредитное качество ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 2

Виды /наименования ценных бумаг	Информация о рейтинге		Объем вложений				
	Рейтинговое агентство	Рейтинг	рубли РФ	руб. эквивалент долл. США	руб. эквивалент Евро	Ценные бумаги, переданные по договорам "РЕПО"	Итого
Долговые ценные бумаги, в т.ч.			3 706 759	0	0	0	3 706 759
<i>Еврооблигации федерального займа</i>	Fitch	BBB	230 557	0	0	0	230 557
<i>Облигации кредитных организаций</i>	Fitch	BBB	3 221 140	0	0	0	3 221 140
<i>Облигации иностранных кредитных организаций</i>	Moody's	Baa1	255 062	0	0	0	255 062
Долевые ценные бумаги			0	0	0	0	0
Производные финансовые инструменты			0	0	0	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			3 706 759				3 706 759

Наименование эмитента, выпуск	Доля в портфеле долговых (долевых) ценных бумаг (%)	Количество (шт.)	Дата погашения	Ставка купона по состоянию на отчетную дату
<i>Перечень долговых бумаг:</i>				
Еврооблигация ОВОЗ, сер. 5 29/04/20(XS0504954347)	6,22	29	29.04.2020	5,00
Облигация Банка России, сер. КОБР-29 (RU000A1019L7)	27,10	992 000	15.04.2020	6,00
Облигация Банка России, сер. КОБР-30 (RU000A101DH1)	59,80	2 199 300	13.05.2020	6,00
Облигация ЕАБР, сер. БО-001Р-05 (RU000A101574)	6,88	249 985	09.06.2023	6,80
<i>Перечень долевых бумаг</i>	-	-	-	-

В течение первого квартала 2020 года Банк изменил качественный состав портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Объем долговых ценных бумаг увеличился на 930 млн. руб., за счет вложений в облигации Банка России. Объем долевых ценных бумаг в портфеле уменьшился на 32 млн. руб.

Банк осуществляет оценку ценных бумаг данного портфеля по справедливой стоимости, используя биржевые котировки активного рынка -1 уровень иерархии, в качестве которого признается ПАО «Московская Биржа».

Производные финансовые инструменты в портфеле Банка по состоянию на 01.04.2020 года отсутствуют.

В портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2020 года отсутствуют ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО.

4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В Таблице 3 представлена информация о составе ценных бумаг, входящих в портфель «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». В портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с 01.01.2019 года классифицированы ценные бумаги, ранее входящие в портфель «Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Таблица 3

Виды /наименования финансовых активов	На 01.04.2020г.		
	Объем вложений	Ценные бумаги, переданные в РЕПО	Итого
Долговые ценные бумаги	0	0	0
Долевые ценные бумаги, в т.ч.:	680 095	0	680 095
<i>прочих резидентов РФ</i>	680 095	0	680 095
Акция обык. "Ильюшин Финанс Ко" ОАО, 3 вып. (RU000A0JS1R0)	680 000	0	680 000
Акция обык. "КЦ МФБ" ПАО (RU000A0JQTZ8)	95	0	95
Акция обык. "РИФК" ЗАО (1-01-03428-Н)	0	0	0
Акция обык. "ЮК ГРЭС" ПАО (RU000A0JNJJ0)	0	0	0
Вложения в паи инвестиционных фондов	2 491 383	0	2 491 383
паи ЗПИФ недвижимости "Саввинские палаты"	2 491 383	0	2 491 383
Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 171 478	0	3 171 478

Структура и кредитное качество ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование эмитента, выпуск	Доля в портфеле долговых (долевых) ценных бумаг (%)*	Количество (шт.)	Дата погашения	Ставка купона по состоянию на отчетную дату
<i>Перечень долговых бумаг</i>				
<i>Перечень долевых бумаг</i>				
Акция обык. "Ильюшин Финанс Ко" ОАО, 3 вып. (RU000A0JS1R0)	99,99	14 732		
Акция обык. "КЦ МФБ" ПАО (RU000A0JQTZ8)	0,01	14		
Акция обык. "РИФК" ЗАО (1-01-03428-Н)	0,00	7 620		
Акция обык. "ЮК ГРЭС" ПАО (RU000A0JNJ0)	0,00	234 267		
<i>Перечень паев</i>				
паи ЗПИФ недвижимости "Саввинские палаты"	100,00	101 093		

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не имеет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по сделкам РЕПО.

Информация о долевых ценных бумагах в разрезе сегментов экономической деятельности эмитентов

Вид экономической деятельности	Сумма
Производство и распределение электроэнергии, газа, воды	-
Транспорт	-
Строительство	-
Прочие	680 095

Изменение сформированного резерва на возможные потери в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Перечень ценных бумаг	Резерв в соответствии с Положением № 611-П			Оценочный резерв		
	Остаток на 01.01.2020 года	Чистое создание/восстановление резерва за период	Остаток на 01.04.2020 года	Остаток на 01.01.2020 года	Чистое создание/восстановление резерва за период	Остаток на 01.04.2020 года
Акция обык. "КЦ МФБ" ПАО (RU000A0JQTZ8)	18	-13	5	0	0	0

Акция обык. "РИФК" ЗАО (1-01-03428-Н)	762	0	762	0	0	0
Акция обык. "ЮК ГРЭС" ПАО (RU000A0JNJJO)	820	0	820	0	0	0
ЗПИФ недвижимости "Саввинские палаты"	1 307 778	0	1 307 778	0	0	0

4.4. Информация о методах оценки вложений Банка в финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости

В соответствии с Учетной политикой Банк оценивает финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости с использованием иерархии оценок справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием метода корректировки рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных;

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровня иерархии источников справедливой стоимости.

В таблице приведена информация по активам, отражаемым по справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Стоимость актива указана по стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Информация о методах оценки активов и обязательств по состоянию на 01.04.2020 г.

в тыс. руб.

Финансовые активы	Балансовая стоимость	1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
		Метод рыночных данных	Метод корректировки рыночных данных	Методы иные, в т.ч. Отчет независимого оценщика, СЧА
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	3 706 759	3 706 759	0	0
кредитных организаций	3 221 140	3 221 140	0	0
государственных органов власти (ОВОЗ)	230 557	230 557	0	0
иностраннх кредитных организаций	255 062	255 062	0	0
Долевые ценные бумаги, в т. ч.	680 095	0	0	680 095
прочих резидентов	680 095	0	0	680 095
Финансовые обязательства	0	0	0	0
Вложения в ПИФ	2 491 383	0	0	2 491 383
Инвестиции в дочерние организации	58 926	0	0	58 926
Всего	6 937 163	3 706 759	0	3 230 404

Справедливой стоимостью ценных бумаг, при наличии активного рынка является средневзвешенная цена – рыночная котировка, рассчитываемая торговой системой (торговая площадка ПАО «Московская биржа»).

Под активным рынком понимается такой рынок, на котором операции с данными ценными бумагами совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

Для определения справедливой стоимости еврооблигаций прочих нерезидентов и иностранных государств по 2 уровню иерархии Банк использует рыночные котировки и ставки доступные в международных информационных системах, таких как Блумберг (Bloomberg).

По 3 уровню иерархии определение справедливой стоимости акций ОАО Ко Ильюшин Финанс осуществляла компания ООО «ЭсАрДжи-Оценка». По отчету оценщика ООО «ЭсАрДжи-Оценка» от 17 декабря 2019 года рыночная стоимость 1 обыкновенной именной бездокументарной акции ОАО "Ильюшин Финанс Ко." в составе пакета из 14 732 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, составляющих 5,44% уставного капитала, по состоянию на 16 декабря 2019 г. составляет 46 158,02 руб.

Для определения рыночной стоимости были применен затратный подход, с весовым результатом – 100%.

Справедливая стоимость вложений Банка в паи ЗПИФ «Саввинские палаты» определялась на основании отчета о стоимости чистых активов на отчетную дату.

4.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации

Структура участия Банка в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах, прочее участие представлена в Таблице 4.

Таблица 4

Вид участия/наименование организации/ ПИФ	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	объем вложений	доля собственности (%)	объем вложений	доля собственности (%)
Паи паевых инвестиционных фондов, в том числе:	2 491 383		2 477 324	
ЗПИФ недвижимости «Саввинские палаты»	2 491 383	100	2 477 324	100
Резервы на возможные потери	0		0	
Дочерние организации, в том числе:	58 868		133 659	
ООО «НРБ-Капитал»	10	100	0	0
ООО «Пром Тех Лизинг»	58 858	100	133 659	100
Прочее участие	58	Менее 5	58	Менее 5
Итого	2 550 309		2 611 041	

По состоянию на 1 апреля 2020 года инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление – имущественный комплекс ЗПИФ «Саввинские палаты» состоит из объекта нежилой недвижимости, расположенного по адресу: г.Москва, проспект 60-летия Октября, дом 10А и офисного помещения, расположенного по адресу: Москва, 2-ой Вражский переулок, дом 8.

Стоимость чистых активов по состоянию на 01.04.2020 составляет 2 491 383 тыс.руб., стоимость одного пая - 24 644 тыс.руб.

Банк учитывает инвестиции в паевые инвестиционные фонды и в дочерние организации Банка в виде вложений в уставные капиталы организаций по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

4.6. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в разрезе:

- видов заемщиков;
- направлений деятельности Банка;
- видов предоставленных ссуд;
- видов экономической деятельности заемщиков;
- сроков оставшихся до полного погашения;
- географических зон.

Ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим лицам (в т. ч. кредитным организациям и субъектам малого и среднего бизнеса) и физическим лицам, а также прочие активы Банка, приравненные к ссудной задолженности.

В Таблице 5, представлена информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности.

В Таблице 6 представлена информация по состоянию на 01.01.2020 в формате требований по составлению отчета по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)" в котором соответствующий вид финансового актива отражается по балансовой стоимости, являющейся расчетной базой для формирования резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П (без учета начисленных процентных доходов по активу).

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 01.04.2020

Таблица 5

Вид задолженности	на 01.04.2020		
	объем задолженности	Оценочный резерв	удельный вес от общей суммы задолженности, %
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 481 357	*	*
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	5 945 571	3 464 214	100,00
кредитных организаций, всего	569 886	117	9,59
в том числе:			
задолженность, приравненная к ссудной	445 599	-	7,49
юридических лиц, всего	5 088 756	3 282 573	85,58
в том числе:			
задолженность, приравненная к ссудной	403 082	211 837	6,78
физических лиц, всего,	286 929	181 524	4,83
в том числе:			
задолженность, приравненная к ссудной	12 464	106	0,21

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 01.01.2020

Таблица 6

Вид задолженности	на 01.01.2020		
	Объем задолженности	Оценочный резерв	Удельный вес от общей суммы задолженности, %
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 456 653	*	*
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	6 835 207	3 378 554	100
кредитных организаций, всего,	1 991 703	-	29,14
в том числе:			
задолженность, приравненная к ссудной	1 985 581	-	29,05
юридических лиц, всего,	4 569 761	3 215 156	66,86
в том числе:			
задолженность, приравненная к ссудной	400 925	212 881	5,87
физических лиц, всего,	273 743	163 398	4,00
в том числе:			
задолженность, приравненная к ссудной	12 799	113	0,19

Уровень кредитного риска Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года, аналогично предыдущим отчетным периодам определялся качеством ссудной задолженности по категориям заемщиков. В Таблицах 7 и 8 представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по видам экономической деятельности и срокам, оставшимся до полного погашения.

Таблица 7

Ссудная и приравненной к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости по видам экономической деятельности и срокам, оставшимся до полного погашения

в тыс. руб.

Тип кредита/Вид заемщика/ Направление деятельности	На 01.04.2020 – активы по срокам до погашения						
	Итого	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней	Просроченная задолженность
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.:	124 170	124 170	-	-	-	-	-
резидентам	124 170	124 170	-	-	-	-	-
нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	445 599	445 599	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам, в т.ч. по видам деятельности	1 614 938	73 857	-	36 882	462 100	1 042 099	-
обрабатывающие производства	958 917	-	-	-	-	958 917	-
сельское хозяйство	-	-	-	-	-	-	-
строительство	535 957	73 857	-	-	462 100	-	-
транспорт и связь	120 064	-	-	36 882	-	83 182	-
торговля	-	-	-	-	-	-	-
прочие	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	191 245	-	-	-	-	191 245	-
Кредиты физическим лицам, в т.ч. в разрезе ссуд	93 047	14	-	145	280	92 608	-
жилищные кредиты	10 393	-	-	-	-	10 393	-
ипотечные жилищные кредиты	69 953	-	-	-	110	69 843	-
автокредиты	-	-	-	-	-	-	-
иные потребительские кредиты	12 701	14	-	145	170	12 372	-
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	12 358	-	-	-	-	12 358	-
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность	2 481 357	643 640	-	37 027	462 380	1 338 310	-

Таблица 8

Ссудная и приравненной к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости по видам экономической деятельности и срокам, оставшимся до полного погашения

в тыс. руб.

Тип кредита/Вид заемщика/ Направление деятельности	На 01.01.2020 - активы по срокам до погашения						
	Итого	до 30 дней	от 31 до	от 91 до	от 181 до	свыше 360	Просроченная

			90 дней	180 дней	360 дней	дней	задолженность
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.:	6 122	6 122	-	-	-	-	-
резидентам	6 122	6 122	-	-	-	-	-
нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	1 985 581	1 985 581	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам, в т.ч. по видам деятельности	1 166 561	-	-	72 476	44 849	1 049 236	-
обрабатывающие производства	958 919	-	-	-	-	958 919	-
сельское хозяйство	-	-	-	-	-	-	-
строительство	72 476	-	-	72 476	-	-	-
транспорт и связь	135 166	-	-	-	44 849	90 317	-
торговля	-	-	-	-	-	-	-
прочие	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	188 044	-	-	-	-	188 044	-
Кредиты физическим лицам, в т.ч. в разрезе ссуд	97 659	-	12	95	643	96 867	42
жилищные кредиты	9 784	-	-	38	-	9 746	-
ипотечные жилищные кредиты	74 470	-	-	3	-	74 425	42
автокредиты	-	-	-	-	-	-	-
иные потребительские кредиты	13 405	-	12	54	643	12 696	-
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	12 686	-	-	-	-	12 686	-
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность	3 456 653	1 991 703	12	72 571	45 492	1 346 833	42

*Суммы в Таблицах 7,8 отражают величины валовой балансовой стоимости с учетом резерва.

В разрезе секторов экономики значительная доля кредитов, предоставленных юридическим лицам приходится на кредиты предприятиям обрабатывающего производства.

В Таблице 9 представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе географических зон заемщиков.

Банк является резидентом Российской Федерации и его деятельность осуществляется на территории Российской Федерации, в нескольких регионах, поэтому существенное влияние на его деятельность оказывают общие изменения политической и экономической ситуации на государственном и региональном уровне. Законодательство и нормативные акты, влияющие на деятельность компаний в Российской Федерации, периодически изменяются; активы и операции Банка могут подвергаться риску в связи с негативными изменениями в политической и деловой среде. Основной объем операций Банка приходится на Московский регион, который является одним из самых экономически развитых центров Российской Федерации. Высокий уровень экономического развития региона, достигнутый в период экономического роста и подтвержденный относительно высокими кредитными рейтингами, обусловлен наличием статуса политического центра страны, что позволяет положительно оценивать текущие и перспективные условия функционирования на данной территории.

Деятельности в регионах Российской Федерации, подверженных существенному влиянию техногенных и политических рисков Банк не осуществляет.

По состоянию на 01.04.2020

Таблица 9

Вид актива	Объем кредитования									
	РФ	Москва и МО	Северо-Западный ФО	Приволжский ФО	Центральный ФО	Южный ФО	Сибирский ФО	Северо-Кавказский ФО	Уральский ФО	Дальневосточный ФО
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	124 170	124 170	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	445 599	445 599	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	1 614 938	1 115 956	-	36 882	462 100	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	191 245	191 245	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	93 047	61 200	5 412	3 591	10 818	2 067	4 557	1 409	3 993	-
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	12 358	12 358	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность	2 481 357	1 950 528	5 412	40 473	472 918	2 067	4 557	1 409	3 993	-

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года в Банке отсутствует портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

4.8. Изменение резерва на возможные потери по группам активов

В таблице 10 представлен информация об изменениях резерва на возможные потери по каждому классу обесцененных финансовых активов.

Таблица 10

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Средства, размещенные на корр. счетах	Ценные бумаги (доли. Паи), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупных доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Итого остаток	3 397 825					

на 01.01.2020		46	1 309 377	24 286	3 529	4 735 063
Создание резервов	106 304	16	4 000	4 640	13 619	128 579
Восстановление резервов	59 448	13	143	989	11 110	71 703
Списание за счет резервов	-			23		23
Итого остаток на 01.04.2020	3 444 681	49	1 313 234	27 914	6 038	4 791 916
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	3 378 554	66	703	24 376	811	3 404 510
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020	3 464 214	58	1 362	28 079	1 795	3 495 508

4.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

По состоянию на 01.04.2020 года у Банка отсутствуют финансовые активы, переданные без прекращения признания в рамках сделок прямого РЕПО.

4.10. Реклассификация финансовых инструментов

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, когда Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко.

Информация о финансовых инструментах, реклассифицированных из одной категории в другую по состоянию на 01.04.2020

Вид финансового актива	Дата реклассификации	Описание изменения бизнес-модели*	Стоимость реклассифицированных финансовых активов в каждую категорию	Стоимость реклассифицированных финансовых активов из каждой категории	В отношении финансовых активов, реклассифицированных из категории, оцениваемых по СС через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости		В отношении реклассифицированных финансовых активов,		
					ЭПС на дату реклассификации	Сумма процентного дохода на 01.04.2020 тыс. руб.	СС реклассифицированных финансовых активов по состоянию на конец отчетного периода	Амортизированная стоимость (балансовая) реклассифицированных финансовых активов по состоянию на конец отчетного периода 01.04.2020	Сумма прибыли (убытка) от переоценки финансового актива за отчетный период при условии не проведения реклассификации
Обл. VEB FINANCE PLC (ISIN XS0893212398)	20.03.2020	Из категории "ССПСД" в категорию "АС"	528 001	526 731	4,388	2 025	480 729	518 853	-38 124
Обл. RZD Capital PLC (ISIN XS0919581982)	20.03.2020	Из категории "ССПСД" в категорию "АС"	464 646	464 513	3,33	12 514	445 140	456 539	-11 399
Обл. VIP FINANCE REGS (ISIN XS0587031096)	20.03.2020	Из категории "ССПСД" в категорию "АС"	398 828	399 681	7,337	4 556	375 590	386 928	-11 338
Итого			1 391 475	1 390 925			1 301 459	1 362 320	-60 861

4.11. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе Банка отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует нормативно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение сторон по сделке либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательства.

В 1 квартале 2020 году Банк не проводил взаимозачет финансовых активов и обязательств.

4.12 Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения

По состоянию на 01.04.2020 года Банку в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (РЕПО) предоставлены ценные бумаги на общую сумму 476 863 тыс. руб., сделки заключены с центральным контрагентом АО НКО НКЦ. Информация по сделкам обратного РЕПО представления в Таблице 11

Таблица 11

Полученные финансовые активы	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения (тыс. руб.)	Справедливая стоимость переданного обеспечения (тыс. руб.)	Сроки использования обеспечения	% ставка	Контрагент по сделке
Облигации Минфина России, ОФЗ 29006	214 032	0	31.03.2020 - 01.04.2020	4,55%	НКО НКЦ (АО)
Облигации Минфина России, ОФЗ 29006	262 831	0	31.03.2020 - 01.04.2020	4,50%	НКО НКЦ (АО)
Стоимость полученного обеспечения	476 863				
Стоимость переданного обеспечения		0			
Стоимость удерживаемого обеспечения	476 863				

4.13. Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых, отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Информация о классах финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и финансовых обязательств по состоянию на 01.04.2020 представлена в Таблице 12.

Таблица 12
в тыс. руб.

Наименование эмитента (вид финансового актива)	Валовая (балансовая) стоимость*	Справедливая стоимость	Оценочный резерв
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Акция обык. "КЦ МФБ" ПАО (RU000A0JQTZ8)	95	95	0
Акция обык. "РИФК" ЗАО (1-01-03428-H)	762	762	0
Акция обык. "ЮК ГРЭС" ПАО (RU000A0JNJJO)	1 640	1 640	0
паи ЗПИФ недвижимости "Саввинские палаты"	2 796 104	2 796 104	0
ИТОГО	2 798 601	2 798 601	0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Обл. VEB FINANCE PLC (ISIN XS0893212398)	518 853	518 334	519
Обл. RZD Capital PLC (ISIN XS0919581982)	456 539	456 082	457
Обл. VIP FINANCE REGS (ISIN XS0587031096)	386 928	386 541	387
ИТОГО	1 362 320	1 360 957	1 363
Средства, размещенные на корп. счетах			

Средства в НКО НКЦ АО	55 419	55 364	55
Средства в НКО НКЦ АО	165 803	165 637	166
Средства в НРД	15	15	0,01
ИТОГО	221 237	221 016	221
Условные обязательства кредитного характера			
Неиспользованный лимит овердрафта	1 232	1 232	73
Неиспользованный лимит кредитной линии	110	110	4
Выданные гарантии	0	0	1 717
ИТОГО	1 341	1 341	1 794
Кредиты, выданные клиентам			
Кредиты юридических лиц, всего	5 088 757	5 088 757	3 282 573
<i>в том числе задолженность, приравненная к ссудной</i>	<i>403 081</i>	<i>403 081</i>	<i>211 836</i>
Кредиты физических лиц, всего	286 929	286 929	181 524
<i>в том числе задолженность, приравненная к ссудной</i>	<i>12 464</i>	<i>12 464</i>	<i>106</i>
ИТОГО	5 375 686	5 375 686	3 464 097
ВСЕГО	9 759 185	9 757 601	3 467 475

*Сумма выданных гарантий на 01.04.2020 года составила 109 181 тыс. руб.

4.14. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Информация об имуществе, числящемся на балансе Банка по состоянию на 1 января 2020 года представлена в Таблице 13.

Таблица 13
в тыс. руб.

Виды имущества	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Имущество, используемое в основной деятельности		
Основные средства	124 530	141 429
<i>Амортизация основных средств</i>	<i>(93 770)</i>	<i>(112 871)</i>
<i>Земля</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Переоценка основных средств</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	5 866	2 150
<i>Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)</i>	<i>(1 449)</i>	<i>(1 031)</i>
Нематериальные активы	23 040	20 668
<i>Амортизация нематериальных активов</i>	<i>(11 319)</i>	<i>(10 289)</i>
Запасы	2 520	1 857
<i>Запасные части</i>	<i>25</i>	<i>28</i>

Материалы	1 203	588
Инвентарь и принадлежности	1 292	1 241
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	49 418	41 913
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	30 835	30 835
Резерв на возможные потери	(5 782)	(5 376)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25 053	25 459

В состав основных средств, принадлежащих Банку на праве собственности, входят следующие виды имущества: автотранспорт, компьютерное и телекоммуникационное оборудование, депозитные модули для хранения ценностей клиентов, системы охранно-пожарной и тревожной сигнализации, сейфы, мебель, платежные терминалы и т.д.

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01.04.2020 года Банк учитывает имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также объекты основных средств, признанные в качестве активов, предназначенных для продажи, согласно утвержденного Плана продаж на 2020 год.

Под долгосрочные активы, предназначенные для продажи, Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П.

В период с 01.01.2020 по 01.04.2020 средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на балансе Банка отсутствовали.

Виды имущества	Нормы амортизации	Методы амортизации
Вычислительная техника	от 2 лет до 3 лет	Линейный способ
Машины и оборудование	от 5 лет до 7 лет	Линейный способ
Транспортные средства	от 4 лет до 5 лет	Линейный способ
Офисная мебель и принадлежности	от 7 лет до 10 лет	Линейный способ
Прочее	от 20 лет до 22 лет	Линейный способ

Информация по видам основных средств и нематериальным активам по состоянию на 01.04.2020 года представлена в Таблице 14.

Таблица 14
в тыс. руб.

	Земля и здания	Вычислительная техника	Машины и оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и принадлежности	Прочие	Итого ОС	Нематериальные активы (НМА)	Итого ОС и НМА
Первоначальная стоимость (фактические затраты)									
По состоянию на 01.01.2020	0	54 872	34 240	42 105	9 050	3 312	143 579	20 668	164 247
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Поступления	0	0	20 862	10 304	322	0	31 488	2 372	33 860
Выбытия	0	0	(20 767)	(27 229)	(0)	(391)	(48 387)	(0)	(48 387)
Остаток по состоянию на отчетную дату (01.04.2020)	0	54 872	34 335	25 180	9 372	2 921	126 680	23 040	149 720

Амортизация									
По состоянию на 01.01.2020	0	50 287	27 998	23 818	9 050	2 749	113 902	10 289	124 191
Амортизация за отчетный период	0	760	353	1 753	1 618	28	4 512	1 030	5 542
Выбытия	0	0	(76)	(21 214)	(1 612)	(391)	(23 293)	0	(23 293)
Остаток по состоянию на текущую отчетную дату (01.04.2020)	0	51 047	28 275	4 357	9 056	2 386	95 121	11 319	106 440
Остаточная стоимость по состоянию на 01.01.2020	0	3 825	6 060	20 823	316	535	31 559	11 721	43 280

Исходя из применяемых Банком норм амортизации, изношенность основных средств по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 75,09% .

В течение 1 квартала 2020 года увеличение или уменьшение стоимости объектов основных средств от переоценки, а также отражение убытков в результате их обесценения не возникало. В течение 1 квартала 2020 года Банк:

- не имел объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности;
- не инвестировал средства в сооружение (строительство) объектов основных средств;
- не проводил переоценку основных средств;
- ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности отсутствовали;
- не передавал в залог основные средства в качестве обеспечения своих обязательств.

Банк арендует основные средства (помещения) для размещения подразделений Банка для осуществления текущей деятельности, а также предоставляет в аренду объекты основных средств.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Арендованное имущество	8 208	8 208
Арендованные основные средства	8 197	8 197
Арендованное другое имущество	11	11
Имущество, не используемое в основной деятельности		
Основные средства, переданные в аренду	989	989

В таблице 15 представлена информация в отношении основных средств, арендуемых Банком по договорам операционной аренды.

Таблица 15

Вид арендованного актива	Балансовая стоимость	Расходы по арендной плате за 1 квартал 2020 г.	Условия договора аренды (размер арендной платы в т.ч. НДС, срок действия, возможность продления)
Недвижимость			
Помещения по адресу г. Москва, проспект 60-летия Октября, 10а	0,001	20 979,17	Сумма арендной платы (ежемесячно) 8392 тыс. руб., срок договора до 15.05.2020. Договор расторгнут 30.04.2020г.
Помещения по адресу г. Москва, проспект 60-летия	0,001	18 813,88	Сумма арендной платы (ежемесячно) 7526 тыс. руб.,

Октябрь, 10а			срок договора до 31.07.2020. Договор расторгнут 30.04.2020г.
Помещение по адресу г. Москва, ул. Летниковская, д. 11/10, стр. 27	6 000	178,98	Сумма арендной платы (ежемесячно) 215 тыс. руб., договор расторгнут 31.01.2020.
Помещение по адресу г. Воронеж, Ленинский пр-т, д. 160А	0,001	177,61	Сумма арендной платы (ежемесячно) 53,5 тыс. руб., и часть переменной платы за эл/энергию 19 тыс. руб. срок договора до 30.12.2020
Транспортные средства, легковые автомобили (6 шт.)	2130	0,25	Сумма арендной платы (ежегодно) 1 тыс. руб., договор расторгнут 31.03.2020.
Банковское оборудование	67	0	Срок договора до 31.12. 2020, с возможной пролонгацией
Прочее	11	0	Срок договора до 31.12. 2020, с возможной пролонгацией
Итого	8 208	40 149,89	

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного Банком за 1 квартал 2020 года по арендным платежам составила 71 тыс. руб.

Информация о переданных Банком в аренду объектах основных средств представлена в Таблице 16.

Таблица 16

Вид переданного в аренду актива	Балансовая стоимость	Доходы по арендной плате за 2019г.	Условия договора аренды (размер арендной платы, срок действия, возможность продления)
Автомобиль	989	0,066	Сумма арендной платы (ежемесячно) 83,33 руб., срок договора до 29.02.2020, договор расторгнут 29.01.2020.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченную Банком за 1 квартал 2020 года по арендным платежам составила 0,15 тыс. руб.

Арендные обязательства

В 2018 году Банк заключил договоры финансовой аренды (лизинга) транспортных средств с компанией ООО «РЕСО-Лизинг» (лизингодатель)

Информация по имуществу Банка, полученному в лизинг по состоянию на 01.04.2020 представления в Таблице 17.

Таблица 17

Имущество, полученное по договору финансовой аренды (лизинга)	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Сумма арендных обязательств (тыс. руб.)	Срок действия договора лизинга
Автомобиль Ford Focus по договору лизинга № 15749ДМО4-НРБ/04/2018 от 05.06.2018г.	1 075	89,5	до 31.05.2021
Автомобиль Ford Focus по договору лизинга № 15750ДМО4-НРБ/05/2018 от 05.06.2018г.	1 075	89,5	до 31.05.2021
Итого по состоянию на 01.04.2020	2 150	179,0	

Информация по нематериальным активам

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования (линейный способ).

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение
Лицензии без срока
Товарный знак

По сроку договора
до 5 лет
Бессрочно

4.15. Прочие активы

Информация о структуре и объеме прочих активов Банка, представленная в Таблицах 18 и 19, подтверждена документально и носит текущий характер. Погашение ожидается в период не превышающий 12 месяцев от текущей отчетной даты.

По состоянию на 01.04.2020

Таблица 18

Вид актива	Виды валют						Резерв на возможные потери
	Рубли РФ	Долл. США	Фунт стерлингов	Евро	Укр. гривна	Всего	
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	213	0	0	0	0	213	0
Требования по платежам за приобретаемые и	18	0	0	0	0	18	0

реализуемые монеты							
Требования по прочим операциям:	13056	0	0	0	0	13056	13028
НДС и прочие налоги	11542					11542	0
Расчеты с работниками	10 665	0	0	0	0	10 665	0
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками:	310 428	0	0	0	0	310 428	281 674
Расчеты с прочими дебиторами:	58 221	8 567	0	0	46	66 834	22 132
Итого	404 143	8 567	0	0	46	412 756	303 806
Прочие активы						108 950	

По состоянию на 01.01.2020

Таблица 19

Вид актива	Виды валют						Резерв на возможные потери
	Рубли РФ	Долл. США	Фунт стерлингов	Евро	Укр. гривна	Всего	
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	309	0	0	0	0	309	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	18	0	0	0	0	18	0
Требования по прочим операциям:	13 056				0	13 056	13 028
в том числе просроченные	13 028					13 028	13 028
НДС и прочие налоги	13 908		0	0		13 908	0
Расчеты с работниками	37		0	0		37	0
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками:	23 150		0	0	0	23 150	2 019
в том числе просроченная							
Расчеты с прочими дебиторами:	1887	6 824	0	0	43	8 754	3 653
в том числе просроченная	202					201	
Итого	52 365	6 824	0	0	43	59 232	18 700
Прочие активы						40 532	

Срок погашения прочих активов ожидается в период не превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

4.16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

В Таблице 20 представлена расшифровка статьи «Средства кредитных организаций».

Таблица 20

Средства кредитных организаций	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Корреспондентские счета	0	0

В Таблице 21 представлена расшифровка статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

Таблица 21

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Средства на счетах, в т.ч.	979 804	922 653
Юридические лица	885 659	835 228
<i>Резиденты, в т.ч.</i>	<i>347 192</i>	<i>384 507</i>
по видам деятельности		
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	0	0
Финансовые организации, негосударственные	6 825	68 498
Коммерческие организации, негосударственные	316 706	290 514
Некоммерческие организации, негосударственные	782	1 164
Индивидуальные предприниматели	22 879	24 331
Платежные агенты	0	0
<i>Нерезиденты</i>	<i>538 467</i>	<i>450 721</i>
Юридические лица - счета типа "И"	98	99
Юридические лица	538 369	450 622
Юридические лица - счета типа "К" (конвертируемые)	0	0
Физические лица:	94 145	87 425
Резиденты	89 192	81 788
Нерезиденты	4 953	5 637
Срочные депозиты, в т.ч.	649 707	874 639
Юридические лица:	100	100
Резиденты, в т.ч. по видам деятельности		
Негосударственных финансовых организаций		0
Негосударственных коммерческих организаций	100	2 100
Нерезиденты	0	0
Физические лица:	649 607	874 539
Резиденты	644 136	869 849
Нерезиденты	5 471	4 690
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 629 511	1 797 292

По состоянию на 01.04.2020 объем привлеченных Банком средств клиентов Банка (срочные депозиты и остатки на счетах) уменьшился на 167,8 млн. руб., по сравнению с показателями на 01.01.2020.

Привлеченные Банком вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.04.2020 составили 766,6 млн. руб.

4.17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.04.2020 года у Банка отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 01.04.2020 кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации на балансе Банка отсутствуют.

4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 1 апреля 2020 года обязательства Банка, закрепленные выпущенными Банком векселями составляют 1 024 612 тыс. руб.

Информация об объеме и структуре выпущенных векселей Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена в Таблице 22.

Структура и объем выпущенных векселей по состоянию на 1 апреля 2020 года.

Таблица 22

Вид бумаги, серия, номер выпуска	Номинальная стоимость, в тыс. руб.	Дата выпуска	Срок погашения (п/п, но не ранее)	Процентная ставка (%)
AP 000032	20 000	27.09.2019	по предъявлении но не ранее 13.10.2020	0,50
AP 000033	15 293	27.09.2019	по предъявлении но не ранее 13.10.2020	0,50
AP 000034	15 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6,50
AP 000035	20 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6,50
AP 000036	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6,50
AP 000037	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6,50
AP 000038	23 842	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6,50
AP 000039	25 883	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6,50
AP 000040	92	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6,50
AP 000041	576	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6,50

AP 000042	288	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6,50
AP 000043	1 991	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6,50
AP 000044	1 991	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6,50
AP 000045	1 079	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6,50
AP 000046	7 121	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6,50
AP 000047	15 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
AP 000048	20 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
AP 000049	20 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
AP 000050	20 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
AP 000051	20 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
AP 000052	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
AP 000053	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
AP 000054	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
AP 000055	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
AP 000056	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
AP 000057	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
AP 000058	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
AP 000059	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
AP 000060	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
AP 000061	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
AP 000062	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
AP 000063	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
AP 000064	40 367	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
AP 000065	3 534	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
AP 000066	369	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
AP 000067	2 304	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25

AP 000068	1 152	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
AP 000069	7 964	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
AP 000070	7 964	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
AP 000071	4 316	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
AP 000072	28 485	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3,25
ИТОГО	1 024 612			

Информация о выпущенных долговых обязательствах, оцениваемых по амортизированной стоимости на 1 апреля 2020 г.

Таблица 23

Финансовое обязательство	Амортизированная стоимость на отчетную дату 01.04.2020, в тыс. руб.	ЭПС	Срок действия договора
AP 000032	19 697	3,89	13.10.2020
AP 000033	15 061	3,89	13.10.2020
AP 000034	15 309	6,50	16.12.2020
AP 000035	20 412	6,50	16.12.2020
AP 000036	51 031	6,50	16.12.2020
AP 000037	51 031	6,50	16.12.2020
AP 000038	24 333	6,50	16.12.2020
AP 000039	26 417	6,50	16.12.2020
AP 000040	94	6,50	16.12.2020
AP 000041	588	6,50	16.12.2020
AP 000042	294	6,50	16.12.2020
AP 000043	2 032	6,50	16.12.2020
AP 000044	2 032	6,50	16.12.2020
AP 000045	1 101	6,50	16.12.2020
AP 000046	7 268	6,50	16.12.2020
AP 000047	15 155	3,25	16.12.2020
AP 000048	20 206	3,25	16.12.2020

AP 000049	20 206	3,25	16.12.2020
AP 000050	20 206	3,25	16.12.2020
AP 000051	20 206	3,25	16.12.2020
AP 000052	50 515	3,25	16.12.2020
AP 000053	50 515	3,25	16.12.2020
AP 000054	50 515	3,25	16.12.2020
AP 000055	50 515	3,25	16.12.2020
AP 000056	50 515	3,25	16.12.2020
AP 000057	50 515	3,25	16.12.2020
AP 000058	50 515	3,25	16.12.2020
AP 000059	50 515	3,25	16.12.2020
AP 000060	50 515	3,25	16.12.2020
AP 000061	50 515	3,25	16.12.2020
AP 000062	50 515	3,25	16.12.2020
AP 000063	50 515	3,25	16.12.2020
AP 000064	40 783	3,25	16.12.2020
AP 000065	3 570	3,25	16.12.2020
AP 000066	372	3,25	16.12.2020
AP 000067	2 328	3,25	16.12.2020
AP 000068	1 164	3,25	16.12.2020
AP 000069	8 046	3,25	16.12.2020
AP 000070	8 046	3,25	16.12.2020
AP 000071	4 360	3,25	16.12.2020
AP 000072	28 779	3,25	16.12.2020
Итого	1 036 312		

Структура и объем выпущенных векселей по состоянию на 1 января 2020 года

Таблица 24

Вид бумаги, серия, номер выпуска	Номинальная стоимость, в	Дата выпуска	Срок погашения (п/п, но не ранее)	Процентная ставка (%)
----------------------------------	--------------------------	--------------	-----------------------------------	-----------------------

	тыс. руб.			
Вексель АР 000030	2 700	27.02.2019	по предъявлении	2.00
Вексель АР 000031	2 000	28.02.2019	по предъявлении	2.00
Вексель АР 000032	20 000	27.09.2019	по предъявлении но не ранее 13.10.2020	0.50
Вексель АР 000033	15 293	27.09.2019	по предъявлении но не ранее 13.10.2020	0.50
Вексель АР 000034	15 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6.50
Вексель АР 000035	20 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6.50
Вексель АР 000036	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6.50
Вексель АР 000037	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6.50
Вексель АР 000038	23 842	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6.50
Вексель АР 000039	25 884	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6.50
Вексель АР 000040	92	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6.50
Вексель АР 000041	576	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6.50
Вексель АР 000042	288	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6.50
Вексель АР 000043	1 991	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6.50
Вексель АР 000044	1 991	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6.50
Вексель АР 000045	1 079	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6.50
Вексель АР 000046	7 121	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	6.50
Вексель АР 000047	15 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Вексель АР 000048	20 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Вексель АР 000049	20 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Вексель АР 000050	20 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Вексель АР 000051	20 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Вексель АР 000052	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Вексель АР 000053	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Вексель АР 000054	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Вексель АР 000055	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Вексель АР 000056	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25

Вексель АР 000057	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Вексель АР 000058	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Вексель АР 000059	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Вексель АР 000060	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Вексель АР 000061	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Вексель АР 000062	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Вексель АР 000063	50 000	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Вексель АР 000064	40 367	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Вексель АР 000065	3 534	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Вексель АР 000066	369	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Вексель АР 000067	2 304	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Вексель АР 000068	1 152	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Вексель АР 000069	7 964	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Вексель АР 000070	7 964	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Вексель АР 000071	4 316	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Вексель АР 000072	28 485	06.12.2019	по предъявлении но не ранее 16.12.2019	3.25
Итого векселей валютной номиналы рубль РФ	1 029 312			

4.19. Прочие обязательства

Информация о структуре и объеме прочих обязательств Банка представлена в Таблицах 25 и 26.

По состоянию на 01.04.2020

Таблица 25

Вид прочих обязательств	Виды валют			
	Рубли РФ	Долл. США	Евро	Всего
Обязательства по НДС и прочим налогам	37 506	0	0	37 506
Обязательства по прочим операциям	1 323	0	0	1 323
Расчеты с работниками	51 151	0	0	51 151
Задолженность перед поставщиками и прочими кредиторами	64 747	0	0	64 747
Арендные обязательства по договорам	3 737	0	0	3 737

лизинга				
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	1	0	0	1
Итого прочие обязательства	158 465	0	0	158 465

По состоянию на 01.01.2020

Таблица 26

Вид прочих обязательств	Виды валют			
	Рубли РФ	Долл. США	Евро	Всего
Обязательства по НДС и прочим налогам	44 901	0	0	44 901
Обязательства по прочим операциям	653	0	0	653
Расчеты с работниками	14 519	0	0	14 519
Задолженность перед поставщиками и прочими кредиторами	19 872	0	0	19 872
Арендные обязательства по договорам лизинга	247	0	0	247
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	207	0	0	207
Итого прочие обязательства	80 399	0	0	80 399

По состоянию на 01.01.2020 у Банка отсутствует просроченная кредиторская задолженность. Срок погашения обязательств Банка ожидается в период не превышающий 12 месяцев от текущей отчетной даты.

4.20. Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенное налоговое обязательство – сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив - сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее убытков.

Согласно Положения Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк в ведомости расчета осуществляет аналитический учет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств по однородным группам объектов бухгалтерского и налогового учета, учитываемых на счетах финансового результата или добавочного капитала.

Согласно ведомости расчетов на 1 апреля 2020 года Банком установлено превышение отложенных налоговых активов над отложенными налоговыми обязательствами. Для оценки вероятности использования выгоды от части или всей суммы отложенного налогового актива Банк провел мониторинг бизнес-процессов, на основе которого был сделан вывод об отсутствии вероятности получения в будущих отчетных периодах достаточной налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговый актив не подлежит признанию в бухгалтерском учете в отчетном налоговом периоде.

Изменение величин временных разниц за 1 квартал 2020 год представлено следующим образом:

Статьи баланса	Остаток по состоянию на 01.01.2020	Изменение в составе прибыли или убытка	Изменения в составе капитала	Остаток по состоянию на 01.04.2020
Основные средства	(742)	4 589	-	3 847
Нематериальные активы	1 356	81	-	1 437
Ценные бумаги	374 462	(42 481)	12 346	344 327
Проценты по кредитам	0	0	-	0
Резервы на возможные потери	600 280	9 109	-	609 389
Оценочные резервы	(258 261)	6 049	140	(252 072)
Финансовые активы, ПФИ	89	(6 534)	-	(6 445)
Прочие активы	2 666	(1 018)	-	1 648
Итого	719 850	(30 205)	12 486	702 131

4.21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Величина резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01 апреля 2020 года составила 1 795 тыс. руб., в том числе:

- резерв под неиспользованный лимит кредитной линии – 1 717 тыс. руб.;
- резерв под выданные гарантии – 78 тыс. руб.

Движение резервов - оценочных обязательств Банка за 1 квартал 2020 год

Балансовая стоимость резервов- оценочных обязательств по состоянию на 01.01.2020	207
Признанные в отчетном периоде	1
Увеличение существующих	
Исполненные	
Восстановленные	207
Балансовая стоимость резервов- оценочных обязательств по состоянию на 01.01.2020	1

По состоянию на 01.04.2020 условные обязательства некредитного характера отсутствуют.

Характеристика резервов- оценочных обязательств

Вид резерва -оценочного обязательства	Характер обязательства	Ожидаемый срок выбытия ресурсов
Обязательство некредитного характера	Исковые требования к Банку по кредитным договорам с физическими лицами – 1 тыс. руб.	31.06.2020

Сумма, признанная в качестве оценочного обязательства, отражает наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующей обязанности и определяется путем корректировки суммы обязательства Банка, указанного в судебном решении на процент вероятности исполнения обязательства.

4.22. Величина уставного капитала

Уставный капитал Банка, действующего в организационно-правовой форме акционерного общества по состоянию на 01.04.2020 г. - 1 695 846 тыс. руб. и состоит из 1 558 469 штук обыкновенных акций и 137 377 штук привилегированных акций. Номинальная стоимость акций -1000 руб. Величина уставного капитала не изменялась.

Информация о правах и ограничениях по акциям Банка:

1) Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав:

- Акционеры - владельцы обыкновенных акций общества могут в соответствии с Федеральным законом и Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества - право на получение части его имущества;
- Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа.

2) Каждая привилегированная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав:

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Структура уставного капитала по состоянию на 01.04.2020 представлена в Таблице 27.

Таблица 27

Акционер	Доля в уставном капитале	Доля в уставном капитале (%)
ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания»	1 326 036	78,19
Евразийский банк развития, международная организация	316 824	18,68
Акционеры, владеющие пакетами акций, менее 5%	52 986	3,13
Итого	1 695 846	100,00

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

5.1. Финансовые результаты от переоценки иностранной валюты, от операций с иностранной валютой и результат по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	За 1 кв. 2020 года	За 1 кв. 2019 года
Прибыль (убыток) за отчетный период, в том числе:	(124 915)	966 420
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(116 160)	87 195
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	184 966	(102 613)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 978)	16 019
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 448)	(12 736)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	0	(42 685)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Прочий совокупный доход (убыток)	(62 432)	(586 932)
Финансовый результат за отчетный период	(187 347)	379 488

Финансовый результат - от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток получен от операций с ценными бумагами, классифицированными в эту категорию ценных бумаг при первоначальном признании.

Финансовый результат – от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход получен от операций с ценными бумагами, классифицированными в эту категорию ценных бумаг в результате перевода их из портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в рамках перехода на требования МСФО (IFRS) 9.

5.2. Налогообложение

В Таблице 28 представлена информация об основных компонентах расходов Банка по уплате налогов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Таблица 28

Статьи расходов по налогам и сборам	За 1 кв. 2020 года	За 1 кв. 2019 года
Налог на прибыль (20%)	0	0
Налог на доходы по государственным ценным бумагам (15%)	2 031	0
Налог на доходы по обращающимся ценным бумагам российских организаций, эмитированным с 01.01.2017г.(15%)	0	0
НДС	6 106	12 318
Налог на имущество	41	44
Налог с дивидендов	0	322
Транспортный налог	0	489
Налоги, уплаченные по итогам выездных проверок	0	0
Прочие налоги (земельный налог)	0	0
Госпошлина	39	1
Итого	8 217	13 174

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляет в 2020 году 20%. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам и по обращающимся ценным бумагам резидентов РФ, эмитированным с 01.01.2017 года составляет 15%.

Расчет эффективной ставки налога на прибыль на 01.04.2020

Прибыль/убыток до налогообложения	(122 884)
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	0
Доходы/расходы, не учитываемые при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	(147 723)
Доходы/расходы, подлежащие признанию в налоговом учете	(270 706)

Доход, облагаемый по более низкой ставке	(38 946)
Убыток прошлых лет, уменьшающий налоговую базу за отчетный (налоговый) период	0
Налоговая база для исчисления налога на прибыль	0
Налог на прибыль	0
Эффективная ставка налогообложения	0

5.3. Вознаграждение работникам

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

Расходы на персонал	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	76 055	41 850
Налоги и сборы по начисленной заработной плате	22 912	15 473
Расходы по обязательствам по выплате краткосрочных вознаграждений в виде предстоящих отпусков	1 209	2 220
Расходы по выплате выходных пособий	9 165	0
Прочие расходы на содержание персонала	528	1 128
Итого	109 869	60 671

По строке «Прочие расходы на содержание персонала» отражаются в том числе: медицинская страховка и оказание материальной помощи сотрудникам Банка, а также сохраняемый заработок на период трудоустройства уволенным сотрудникам.

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма 0409810)

Отчетный период	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
По состоянию на 01.01.2019г.	1 695 846	1 236 393	(229 214)	476 249		4 888 094	8 067 368
По состоянию на 01.04.2019	1 695 846	1 236 393	(816 299)	476 249	153	5 854 514	8 446 856
По состоянию на 01.01.2020г.	1 695 846	1 236 393	(1 864 550)	476 249	704	6 490 846	8 035 488
Совокупный доход	0	0	(61 728)		(704)	(124 915)	(187 347)

за отчетный период:							
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников) – по привилегированным акциям							
Прочие движения						(255)	(255)
По состоянию на 01.04.2020	1 695 846	1 236 393	(1 926 278)	476 249	0	6 365 676	7 847 886

Совокупный убыток Банка за первый квартал составил 187 347 тыс. руб.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

По данным на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года Банк имел следующие остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Остатки на счетах фонда обязательного резервирования	26 368	19 220

По данным на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка отсутствовали привлеченные кредитные средства для целей финансирования.

8. Информация о целях и политике управления рисками

8.1. Основные риски Банка

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Ключевыми видами рисков, присущими деятельности Банка, являются: стратегический риск, кредитный риск, рыночные риски (фондовый, валютный, процентный), риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, репутационный риск (риск потери деловой репутации).

Структура управления рисками

Подходы управления банковскими рисками в Банке учитывают рекомендации Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, а также требования российского законодательства.

Процесс управления рисками включает последовательное осуществление следующих этапов:

- 1) идентификация риска;
- 2) качественная оценка риска;
- 3) вероятностная оценка риска;

- 4) количественная оценка риска;
- 5) применение способов управления риском (воздействие на риск с целью его снижения);
- 6) мониторинг риска.

Стратегическим риском управляет Совет Директоров и Правление Банка. Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Минимизация кредитного риска - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и акционеров, устойчивости Банка в целом. Основным коллегиальным органом, осуществляющим управление кредитными рисками, является Кредитный Комитет Банка.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами, разработанными на основании указанных требований и принципов.

В процессе управления кредитным риском Банк использует следующие методы:

- Оценка финансового состояния заемщиков, эмитентов ценных бумаг и банков-контрагентов, мониторинг их финансового состояния в период кредитования;
- Лимитирование;
- Обеспечение исполнения обязательств заемщиков/контрагентов;
- Страхование;
- Формирование резервов на возможные потери по продуктам с кредитным риском;
- Диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- Контроль качества кредитного портфеля Банка и мониторинг залогов;
- Стресс-тестирование;
- Взыскание просроченной и урегулирование проблемной задолженности.

Рыночные риски включают в себя фондовый, валютный и процентный риски. Управляет рыночными рисками Комитет по управлению активами и пассивами.

Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков по вложениям в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Банк применяет следующие методы управления рыночным риском:

- Оценка финансового состояния эмитента;
- Лимитирование;
- Диверсификация;
- Управление ОВП;
- Стресс-тестирование;
- Составление управленческой отчетности.

Операции на финансовых рынках проводятся строго в рамках утвержденных лимитов, которые разрабатываются Департаментом риск-менеджмента и утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Банк неукоснительно выполняет требования Банка России по величине открытой валютной позиции, поддерживая требуемый уровень за счет операций на валютном рынке. Контроль валютных позиций производится ежедневно.

Процентный риск регулируется Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, который устанавливает соответствующие ограничения (лимиты) по различным инструментам финансового рынка и регулирует риски разрывов ликвидности. Управление процентными рисками осуществляется Банком на постоянной основе путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам. Такое регулирование основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе изменения процентной маржи и оперативном принятии управленческих решений в случае резкого изменения конъюнктуры денежного рынка.

Политики и процедуры внутреннего контроля

В течение 1 квартала 2020 года профиль риска Банка не претерпел существенных изменений. В течение отчетного периода какие-либо изменения в методологии и процедуры управления рисками, а также внутрибанковские политики и процедуры, применяемые Банком, не вносились.

8.1.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости активов) вследствие неспособности и (или) нежелания должника (должников) Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед Банком по поставке денежных средств или иных активов.

Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка (вложения в ценные бумаги, документарные операции и другие).

В связи с этим Банк разделяет управление кредитным риском в зависимости от вида операций, с которыми данный вид риска связан, а именно: управление кредитным риском по корпоративным кредитам и управление кредитным риском на финансовом и денежном рынках.

Управление кредитным риском Банк осуществляет на всех стадиях кредитного процесса: от момента подачи клиентской заявки до этапа взыскания долга. Для повышения оперативности, объективности и минимизации издержек выдачи кредитов Банк использует рейтинговую систему оценки риска: каждому корпоративному заемщику при рассмотрении вопроса выдачи кредита в обязательном порядке присваивается кредитный рейтинг, который формируется по результатам оценки финансового положения заемщика.

Принятие решения о выдаче кредита и основных условиях его предоставления производится исключительно коллегиально на заседаниях Кредитного комитета. Для минимизации финансовых потерь по кредитному портфелю осуществляется регулярный мониторинг

выданных кредитов, производится анализ динамики качества кредитного портфеля, и ведется активная работа по взысканию просроченной и урегулированию проблемной задолженности.

В течение 1 квартала 2020 года Банк не допускал нарушений нормативов, ограничивающих размер максимального кредитного риска: норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25).

Подход Банка к оценке уровня кредитного риска учитывает качество кредитного портфеля и является достаточно консервативным, что подтверждается высоким уровнем сформированных резервов. Достаточно высокий уровень резервирования, в первую очередь, обусловлен тем, что значительную часть кредитного портфеля занимают ссуды, классифицированные Банком в III и ниже категории качества.

Изменения оценочного резерва по классам финансовых активов в отчетном периоде рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания. К таким финансовым активам относятся средства Банка, размещенные на корреспондентских счетах и в клиринговых организациях, требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям с ценными бумагами (сделки РЕПО).

Банк оценивает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания.

Изменения оценочного резерва под убытки по финансовым активам за 1 квартал 2020 представлены в Таблице 29.

Таблица 29

Тип финансового актива	Оценочный резерв, рассчитываемый с 12-месячным ожидаемым кредитным убытком		Оценочный резерв, рассчитываемый с ожидаемым кредитным убытком за весь срок		Итого оценочный резерв на 01.04.2020
	Остаток на начало отчетного периода на 01.01.2020	Остаток на начало отчетного периода на 01.04.2020	Остаток на начало отчетного периода на 01.01.2020	Остаток на начало отчетного периода на 01.04.2020	
1. Требования к кредитным организациям	154	338			154
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) по предоставленным кредитам (займам), всего, в том числе:	16 206	52 893	2 986 273	3 017 844	3 002 479

<i>Задолженность по ссудам предоставленным субъектам малого предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам</i>	0		1 310	1 310	1 310
3. Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	16 730	15 685	196 151	196 151	212 881
4. Вложения в ценные бумаги	704	2 507			704
Итого требования к юридическим лицам	33 640	71 085	3 182 424	3 213 995	3 216 064
4. Предоставленные на индивидуальной основе физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	6 556	8 614	124 947	140 358	131 503
5. Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, предоставленным физическим лицам	1 581	1 237	30 592	31 315	32 173
Итого требования к физическим лицам	8 137	9 851	155 539	171 673	163 676

Кредитное качество финансовых активов по состоянию на 01.04.2020 г.

Таблица 30

Тип финансового актива	Классификация финансовых активов по уровню кредитного риска				Всего
	Не признанный кредитно-обесцененным	Кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания	Признанный кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату	Приобретенные кредитно-обесцененные	
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	791 123	0	0	0	791 123
1.1 Корреспондентские счета					0
1.2 Межбанковские кредиты и депозиты	116 599	0	0	0	116 599
1.3 Учетные векселя	0	0	0	0	0

1.4 Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.5 Требования по сделкам, связ.с отчуждением (приобретением) КО фин. активов с одновр. пред-ем контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)					0
1.6 Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	453 287				453 287
1.7 Прочие активы	221 237				221 237
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 891 234	3 183 127	3 976 465	198 851	9 249 677
2.1 Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	708 913	0	3 974 063	2 700	4 685 676
2.2 Учетные векселя					0
2.3 Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	206 930	0	0	196 151	403 081
2.4 Вложения в ценные бумаги	975 391	3 183 127	2 402		4 160 920
2.5 Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг					0
2.6 Прочие активы					0
2.7. Задолженность по ссудам предоставленным субъектам малого предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам					0
3. Предоставленные на индивидуальной основе физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к	47 058	21 159	132 718	0	200 935

физическим лицам					
4. Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, предоставленным юридическим лицам					0
5. Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд и прочим требованиям	54 679	0	31 315	0	85 994
Всего	2 784 094	3 204 286	4 140 498	198 851	10 327 729

8.1.2. Сведения о полученном обеспечении

Одним из методов регулирования кредитного риска является наличие обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Оценка ликвидности обеспечения (залога), проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Стоимость залогового обеспечения определяется на основе консервативных оценок в отношении стоимости залога и срока его реализации.

Для оценки имущества Банком могут быть привлечены организации независимых оценщиков. В качестве обеспечения Банк принимает следующие виды активов:

Типы операций	Вид обеспечения	Способ оценки обеспечения
Кредитование юридических лиц	Гарантии, поручительства, ценные бумаги, основные средства, товары в обороте	По стоимости согласно кредитного договора, договора залога
Кредитование физических лиц	Закладные	По стоимости согласно кредитного договора, договора ипотеки
Сделки, совершаемые на возвратной основе (сделки «РЕПО»)	Ценные бумаги	По справедливой стоимости

Характер и стоимость полученного обеспечения

Всего получено обеспечения, в том числе	на отчетную дату 01.04.2020	на предыдущую отчетную дату 01.01.2020
	4 188 255	5 420 720
Ценные бумаги, в том числе	1 431 046	1 423 101
<i>I категории качества</i>	<i>1 024 612</i>	<i>1 024 612</i>
Имущество, принятое в обеспечение, кроме ценных бумаг, в том числе	1 107 245	1 104 253
<i>II категории качества</i>		<i>0</i>
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, в том числе	476 863	2 235 470
<i>обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам РЕПО</i>	<i>0</i>	<i>83 104</i>
Гарантии и поручительства	1 173 101	657 896

8.2. Рыночный риск, в том числе валютный, процентный и фондовый риски

В ходе своей деятельности Банк подвергается рискам возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют, процентных ставок. Операции с биржевыми товарами Банк не производит, то есть риск изменения цен на биржевые товары отсутствует.

Рыночный риск возникает по открытым позициям финансовых инструментов торгового портфеля и открытой валютной позиции Банка, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль уровня подверженности рыночному риску в рамках приемлемых для Банка значений, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

В Банке создан Комитет по управлению активами и пассивами. В компетенцию Комитета входят вопросы управления рыночными рисками.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с требованиями, установленными регулирующими органами, а также внутренними документами Банка.

В целях минимизации рыночных рисков в Банке проводится стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом с использованием сценарного подхода, а также анализ чувствительности финансового результата к факторам риска, оценка показателя Value at Risk (VaR) по финансовым инструментам.

Рыночный риск совокупность фондового, валютного и процентного рисков. Далее эти риски раскрываются более подробно.

Наименование видов риска	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Процентный риск (ПР)	44 589	46 801
Общий риск (ОПР)	5 739	11 195
Специальный риск (СПР)	38 850	35 606
Фондовый риск (ФР)	87 894	95 746
Общий риск (ОФР)	43 947	41 225
Специальный риск (СФР)	43 947	54 521
Валютный риск (ВР)	0	29 508
Рыночный риск (код 8812)	1 656 037,50	2 150 688

Величина рыночного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, за 1 квартал 2020 года сократилась на 494 650,5 тыс. руб. (23%) под влиянием снижения значений процентного, фондового и валютного рисков.

Фондовый риск

Значительная часть деятельности Банка связана с вложениями в финансовые инструменты, оценка которых находится в зависимости от изменения их рыночной стоимости. Банк стремится проводить взвешенную политику в рамках своих операций на фондовых рынках. Тем не менее, существуют риски изменений условий деятельности на финансовых рынках, резких колебаний стоимости ценных бумаг, что может привести к определенным финансовым потерям.

Банк принимает присущий своей деятельности ценовой риск (риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг). Управление фондовым риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

В качестве основного показателя для оценки рисков по торговым акциям используется мера риска Value-at-Risk (VaR). Для оценки рисков в условиях пиковой волатильности и/или экстраординарных событий Банк дополняет оценки VaR результатами стресс-тестирования

позиций торгового портфеля, на основании которых корректируется стратегия работы на финансовом рынке.

Операции на финансовых рынках проводятся строго в рамках утвержденных лимитов, которые ограничивают различные характеристики вложений: размер позиции, финансовые потери, срочность, чувствительность к изменению риск - факторов, концентрацию и уровень недостаточной ликвидности активов, производится мониторинг динамики развития фондового рынка. Подобные меры позволяют оперативно изменять структуру портфельных инвестиций таким образом, чтобы не допустить существенных убытков от операций с ценными бумагами.

В Банке фондовый риск является основной составляющей рыночного риска, рассчитываемого в соответствии с требованиями Банка России.

Показатели, используемые для расчета фондового риска на даты 01.01.2019 и 01.04.2020 практически не претерпели изменений.

Динамика фондового риска

Отчетная дата (ежемесячно в 12- месячный период между отчетными датами)	Размер портфеля	Величина специального фондового риска	Величина общего фондового риска	Величина фондового риска
01.01.2019	1 022 732	60 063	60 063	120 126
01.02.2019	852 134	59 506	59 506	119 012
01.03.2019	942 223	52 683	52 683	105 366
01.04.2019	1 084 549	58 677	58 677	117 354
01.05.2019	1 133 101	78 120	78 120	156 240
01.06.2019	1 221 108	84 660	84 660	169 320
01.07.2019	1 173 600	80 724	80 724	161 448
01.08.2019	1 330 875	94 403	94 403	188 806
01.09.2019	958 114	58 677	58 677	117 354
01.10.2019	1 009 269	72 165	72 165	144 330
01.11.2019	867 771	112 680	56 340	56 340
01.12.2019	865 856	47 734	34 463	82 197
01.01.2020	794 650	54 521	41 225	95 746
01.04.2020	680 000	43 947	43 947	87 894

Валютный риск

Валютный риск – риск потерь Банка в результате неблагоприятного изменения курсов валют.

На балансе Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Банк осуществляет контроль величины открытой валютной позиции (ОВП), которая не должна превышать суммарно 20% от капитала Банка и 10% по каждой из валют, включая балансирующую позицию в рублях, согласно требований Инструкции Банка России от

28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». В рамках данных ограничений в Банке установлены индикативные (предупредительные) уровни.

В течение операционного дня дилеры ведут оперативный контроль открытой валютной позиции согласно лимитам, не превышающим максимально установленные Банком России лимиты. Ежедневно после закрытия рынка дилеры осуществляют контроль величины открытой валютной позиции. На следующий день после закрытия операционного дня формируется отчет согласно нормам, изложенным в Инструкции № 178-И. При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют.

Основная часть операций в иностранной валюте в Банке проводится в долларах США и в ЕВРО. Доли операций в остальных иностранных валютах незначительны. Банк использует консервативную стратегию управления валютной позицией: для минимизации валютного риска материально значимые открытые позиции по иностранным валютам балансируются заключением балансирующих сделок на валютном рынке. Контроль лимитов и управление ОВП производится на ежедневной основе.

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль Банка.

Цель управления процентным риском - уменьшить влияние рыночных процентных ставок на чистый процентный доход. Процентный риск регулируется Комитетом по управлению активами и пассивами Банка (далее – КУАП). КУАП устанавливает соответствующие ограничения (лимиты) по различным инструментам финансового рынка (облигации, векселя, валютные фьючерсы и форварда, производные финансовые инструменты на процентную ставку), лимиты на риски балансовых и внебалансовых позиций Банка, максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Также КУАП утверждает фиксированные процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц.

В процессе управления активами и пассивами Банк подвергается несбалансированному риску изменения процентных ставок. Банк, как правило, не вправе снижать ставки по ранее привлеченным пассивам, в то же время, в условиях высокой конкуренции на российском финансовом рынке, заемщики могут добиться снижения Банком ставок по размещаемым средствам.

Управление процентными рисками осуществляется Банком на постоянной основе путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам, хеджирования процентных рисков для обеспечения положительной процентной маржи. Такое регулирование основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению

процентных ставок, анализе изменения процентной маржи и оперативном принятии управленческих решений в случае резкого изменения конъюнктуры денежного рынка. Банк отслеживает текущие результаты финансовой деятельности, оценивает уязвимость в отношении изменения процентных ставок.

Снижение процентного риска со 51 008 тыс. руб. по состоянию на 1 апреля 2020 года до 44 589 тыс. руб. по состоянию на 1 апреля 2020 года обусловлено снижением в портфеле ценных бумаг долговых ценных бумаг с высоким уровнем риска.

Динамика процентного риска

Отчетная дата (ежемесячно в 12 месячный период между отчетными датами)	Размер портфеля	Величина специального процентного риска*	Величина общего процентного риска	Величина процентного риска
01.04.2019	1 618 149	50 126	882	51 008
01.05.2019	2 491 290	103 127	5 042	108 169
01.06.2019	2 540 960	112 404	4 605	117 009
01.07.2019	3 635 599	155 438	7 730	163 168
01.08.2019	2 518 442	108 237	5 386	113 623
01.09.2019	2 231 636	79 683	5 018	84 701
01.10.2019	3 160 564	86 545	4 986	91 531
01.11.2019	1 169 447	78 657	3 613	82 270
01.12.2019	855 276	42 857	12 970	55 827
01.01.2020	3 521 618	35 606	11 195	46 801
01.04.2020	3 706 759	38 850	5 739	44 589

*Расчет выполнен с учетом короткой позиции

8.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Основная цель управления ликвидностью Банка – обеспечение достаточных средств для исполнения Банком всех своих финансовых обязательств в момент наступления срока платежа.

Ликвидность Банка обеспечивается сбалансированной структурой финансовых активов и финансовых обязательств (по срокам погашения, валютам и т.д.).

Для целей минимизации риска краткосрочной ликвидности в Банке на ежедневной основе осуществляется ведение платежного календаря, на основании которого вырабатываются предложения по оптимизации и управлению срочной структурой баланса Банка. В течение дня

проводится сверка прогнозных значений поступлений и списаний денежных средств и фактическими значениями, анализируются причины расхождений.

Казначейство Банка с целью управления текущей ликвидностью проводит операции на денежных рынках для организации бесперебойного осуществления платежей и эффективного размещения временно свободных денежных средств, а также обслуживает портфель высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности.

Для целей минимизации риска среднесрочной и долгосрочной ликвидности в Банке проводится на постоянной основе мониторинг изменений в структуре активов и пассивов Банка, прогнозирование показателей ликвидности, а также анализ согласованности продуктовой линейки Банка по срокам погашения, валютам и другим условиям. При подготовке текущего бизнес-плана осуществляется прогноз среднесрочной и долгосрочной ликвидности на год, кроме того проводится стресс-тестирование с целью оценки влияния, которое реализация различных негативных сценариев может оказать на показатели ликвидности Банка.

Расчет показателей ликвидности проводится Банком на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

За 1 квартал 2020 год и последние 5 лет нормативы ликвидности Банком не нарушались. В связи с чем, риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств, оценивается как низкий.

Показатели ликвидности составляли:

	на 01.04.2020 (%)	на 01.01.2020 (%)	на 01.01.2019 (%)	Установленный Банком России норматив
Н2 Норматив мгновенной ликвидности банка регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня	250,0	252,2	299,8	Более 15%
Н3 Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней	280,4	320	267,9	Более 50%
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы	18,4	17,92	19	Менее 120%

В таблице 31 раскрывается информация по срокам, оставшихся до погашения по финансовым активам и финансовым обязательствам на отчетную дату (01.04.2020).

Таблица 31

№	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	без срока погашения	просроченные
	АКТИВЫ							
1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	685 932	-	-	-	-	-	-
2	Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	26 368	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 706 759	-	-	-	-	-	-
4	Ссудная и приравненная к ней задолженность	643 828	37 075	462 499	296 092	1 041 863	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	680 095	-	-	-	-	-	-
6	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	386 541	974 416	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	2 550 309	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие активы	41 706	57 641	9 578	-	-	-	25
11	Основные средства	-	-	-	-	-	37 696	-
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	25 053	-	-	-	-
13	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	11 721	-
14	Итого активов	5 758 320	94 716	883 671	1 270 508	1 041 863	2 626 094	25
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
15	Средства кредитных организаций	1 000 797	-	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов	1 334 892	246 719	48 330	-	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	1 001 555	-	34 758	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
20	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	-	1 795	-
22	Прочие обязательства	33 362	57 220	64 224	3 084	575	-	-

23	<i>Итого обязательств</i>	3 370 606	303 939	147 312	3 084	575	1 795	-
----	---------------------------	-----------	---------	---------	-------	-----	-------	---

24	<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	2 387 714	- 209 223	736 359	1 267 424	1 041 288	2 624 299	25
25	<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	2 387 714	2 178 491	2 914 850	4 182 274	5 223 562	7 847 861	7 847 886

8.4. Правовой риск

Правовой риск является нефинансовым риском, возникающим в деятельности кредитной организации. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, неурегулированность отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка; подверженность изменениям методов госрегулирования, затрагивающим интересы Банка и его клиентов; нарушения клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков.

К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

При оценке уровня правового риска Банк ориентируется на следующие основные показатели:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к кредитной организации;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с

законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и сумм судебных исков, по которым произведены выплаты кредитной организацией и в пользу кредитной организации;

- применение мер воздействия к кредитной организации со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Управление правовым риском направлено на снижение действия внутренних и внешних факторов правового риска Банка.

С целью снижения внутренних факторов правового риска Банком осуществляется приведение всего набора внутренних документов, в том числе положений о структурных подразделениях и должностных инструкций сотрудников Банка, в соответствие с требованиями нормативных правовых актов и установившейся банковской практике.

Деятельность Банка строится в соответствии с полномочиями, подотчетностью и ответственностью руководителей и сотрудников Банка, установленными учредительными и внутренними документами Банка.

Юридическим департаментом на постоянной основе проводится правовой контроль в отношении разрабатываемой стандартизированной документации и процедур, используемых в Банке. Еженедельно осуществляется мониторинг действующего законодательства, проектов изменений федеральных законов и подзаконных нормативных правовых актов. Результаты мониторинга доводятся до руководства Банка и руководителей основных подразделений.

Минимизации правовых рисков в значительной мере способствует реализуемая Банком система управления правовыми рисками, основывающаяся на унификации внутренних нормативных документов Банка. В частности, проводится типологизация договорной базы, разграничение и контроль полномочий лиц, участвующих в совершении банковских операций и иных сделок, в зависимости от выполняемых ими функций, проведение на регулярной основе мониторинга действующего законодательства, осуществление анализа арбитражной (судебной) практики и подготовка соответствующих рекомендаций, привлечение сторонних экспертов и консультантов по сложным правовым вопросам, а также по вопросам, требующим анализа национального законодательства иностранных государств, постоянном повышении профессиональной квалификации работников юридической службы и общего уровня юридической подготовки работников иных профильных подразделений Банка.

8.5. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Приоритетные направления деятельности Банка не связаны с реализацией проектов, характеризующихся высоким уровнем риска или требующих значительных затрат ресурсов, как финансовых, так и материально-технических и людских. Стратегией предусмотрено

дальнейшее развитие Банка в формате универсальной кредитной организации, которая работает в корпоративном, малом и среднем, розничном сегментах бизнеса и осуществляет все виды банковских операций. При этом опережающие темпы развития планируются в корпоративном сегменте.

8.6. Операционный риск

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

Управление Операционным риском – способ управления Бизнес-процессами в условиях неопределенности, направленный на устойчивое развитие Банка, создание культуры операционного контроля и снижения операционных потерь посредством:

- совершенствования Бизнес-процессов (технологий, стандартов, процедур, регламентов и т.д.);
- построение эффективной организационной структуры Банка;
- анализа условий функционирования Банка с целью выявления факторов операционного риска и принятия эффективных управленческих решений по его снижению.

По результатам анализа операционных рисков проводится работа по формированию аналитической базы данных о понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности Банка и в разрезе ситуаций возникновения риска, позволяющая выявить наиболее уязвимые для операционного риска области.

Размер операционного риска Банка для включения в расчет норматива достаточности собственных средств, определенный на отчетную дату (01.01.2020) составил 72 405 тыс. руб.

Расчет операционного риска представлен в виде таблицы.

Название статьи операционных доходов	За 2019 год	За 2018 год	За 2017 год
Чистые процентные доходы	522 784	350 526	403 635
Процентные доходы	578 857	394 374	420 368
Процентные расхода	56 109	43848	16 733
Чистые непроцентные доходы	102 165	104 542	(35 513)
Непроцентные доходы	124 980	125 260	(22 784)
Непроцентные расходы	22 815	20 718	12 729
Доход на покрытие операционных рисков	624 913	455 068	368 122
Средний доход на покрытие операционных рисков	482 701		

Операционный риск (15%) от среднего дохода на покрытие операционных рисков	72 405
--	--------

8.7. Риск потери Банком деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Цель управления репутационным риском – уменьшение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти, банковскими союзами (ассоциациями).

Банк оценивает уровень данного риска как минимальный, в связи с тем, что Банк имеет рейтинги международных рейтинговых агентств, является участником системы страхования вкладов, проводит независимый ежегодный аудит, обеспечивает и повышает информационную прозрачность.

Управление риском потери деловой репутации входит в систему управления рисками и осуществляется при участии руководства Банка. Банк имеет устойчивую репутацию среди целевых сегментов клиентов по приоритетным сферам своей деятельности. Риск существенного снижения уровня репутации Банка оценивается как незначительный.

9. Управление капиталом

Банк осуществляет управление уровнем достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности с целью защиты от рисков, присущих деятельности Банка характеру и масштабу операций Банка. Достаточность капитала контролируется с применением положений и рекомендаций Банка России.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности.

В течение 2019 года Банк соблюдал все требования установленные Банком России в отношении капитала.

В рамках системы управления капиталом Банком выполняются следующие процедуры:

- оценка величины регулятивного капитала, необходимого для обеспечения банковских операций, при условии оптимизации величины принимаемых рисков и выполнения требований регулятора;
- контроль и прогнозирование величины капитала и нормативов его достаточности;
- подготовка регулярной отчетности о величине и достаточности капитала;
- согласование и текущий мониторинг операций, оказывающих существенное влияние на капитал и установленные нормативы достаточности.

По итогам 1 квартала 2010 года величина капитала и коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям Центрального Банка Российской Федерации составляли:

Отчетные даты	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Базовый капитал	5 363 446	5 558 266
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	5 363 446	5 558 266
Дополнительный капитал	274 754	412 131
Итого собственные средства (капитал)	5 638 200	5 970 397
Норматив достаточности базового капитала	69,4	91,6
Норматив достаточности основного капитала	69,4	91,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	72,955	98,4
Норматив финансового рычага	51,883	56,58

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), выше определенного минимального уровня.

В период с 01.04.2019 по 01.04.2020 норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка значительно превышал нормативно установленное значение.

На Банк не распространяется требование Центрального Банка Российской Федерации по расчету значения норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ).

В течение 1 квартала 2020 года, также как и в предыдущие отчетные периоды, Банк соблюдал все установленные Банком России для кредитных организаций обязательные нормативы.

В дополнение к регулятивным требованиям к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска, Банк рассчитывает показатель финансового рычага.

Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с рекомендациями Банка России, разработанными согласно положений Базельского комитета банковского надзора «Базель III» (Письмо от 30 июля 2013 г. № 142-Т) и порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

В таблице представлена информация о динамике показателя финансового рычага

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019
Основной капитал	5 363 446	5 558 266	5 136 788	5 120 789	5 113 910
Величина балансовых активов и внебалансовых	10337675	9 824 260	8 823 025	9 316 800	10 494 511

требований под риском для расчета показателя финансового рычага					
Показатель финансового рычага	51,88	56,58	58,22	54,9	48,7

Размер активов, определенных на 01.04.2020 в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага уменьшился на 157 млн. руб. в сравнении с размером активов на 01.04.2020, при одновременном увеличении на 249 млн. руб. капитала Банка. В следствие вышеуказанных изменений показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2020 составил 51,88%, по состоянию на 01.04.2020 финансовый рычаг составил 48,7 %.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых Приказов (отдельных положений Приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость Банк раскрывает сведения об операциях (сделках) со связанными сторонами в части:

- предоставленных ссуд, вложений в ценные с указанием размера резервов на возможные потери, сформированных под указанные активы;
- объемов средств на счетах клиентов;
- объемов обязательств;
- данных о предоставленных и полученных гарантиях;

Также раскрываются сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами в части:

- процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам, вложений в ценные бумаги;
- процентных расходов, в том числе по привлеченным средствам клиентов, по выпущенным долговым обязательствам;

- чистых доходов (расходов) от операций с иностранной валютой, от участия в уставном капитале юридических лиц;
- операционных доходов и расходов. доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами в части:

Материнской компанией Банка является Общество с ограниченной ответственностью «Национальная Резервная Корпорация».

Остатки по счетам, а также доходы и расходы от операций (сделок) со связанными сторонами, отраженные в формах отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» и 0409807 «Отчет о прибылях и убытках» составили:

Остатки по счетам на 1 апреля 2020 года

Таблица 32

Номер статьи формы 0409806	Наименование статьи	Акционер	Дочерние компании	Члены Совета директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Прочие, несвязанные лица	ВСЕГО
	АКТИВЫ							
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	2 481 357	2 481 357
4	Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255 062	-	-	-	-	3 451 697	3 706 759
6	Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	680 095	680 095
13	Прочие активы	1	7	-	-	-	108 942	108 950
14	Итого активы	255 063	2 550 258	-	-	-	8 869 876	11 675 197
	ПАССИВЫ							
16,1	Средства кредитных организаций	1 000 797	-	-	-	-	-	1 000 797
16,2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	4 448	529	6 072	1	1 618 891	1 629 941
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	158 465	158 465
23	Итого пассивы	1 000 797	4 448	529	6 072	1	2 815 464	3 827 311
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-	-	-	-

37	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-	1 602 621	1 602 621
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	109 181	109 181

Остатки по счетам на 1 января 2020 года

Таблица 33

Номер статьи формы 0409806	Наименование статьи	Материнская компания	Дочерние компании	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Прочие, не связанные лица	ВСЕГО
АКТИВЫ								
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	-	5 600	-	3 451 053	3 456 653
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	2 808 378	2 808 378
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	1 425 020	1 425 020
13	Прочие активы	-	2	-	1	-	40 529	40 532
14	Всего активов	-	2	-	5 601	-	7 724 980	7 730 583
ПАССИВЫ								
16.1	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	2 168	505 290	2 009	73 803	1 214 022	1 797 292
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	83 104	83 104
21	Прочие обязательства	-	-	37	-	-	80 362	80 399
23	Всего пассивы	-	2 168	505 327	2 009	73 803	1 377 488	1 960 795
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	300	-	610	2 429 239	2 430 149
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	109 544	109 544

	поручительства							
--	----------------	--	--	--	--	--	--	--

Доходы и расходы от операций (сделок) со связанными сторонами на 01.04.2020 года

Таблица 34

Номер статьи формы 0409807	Наименование статьи	Материнская компания	Дочерние компании	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Прочие, несвязанные лица	ВСЕГО
1	Процентные доходы	2 051	-	-	-	-	134 800	136 851
2	Процентные расходы	5 425	-	-	50	-	19 138	24 613
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	- 3 374	-	-	- 50	-	115 662	112 238
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-	-	-	-	-	- 85 653	- 85 653
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	- 3 374	-	-	- 50	-	30 009	26 585
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 2 334	-	-	-	-	- 644	- 2 978
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	- 8 448	- 8 448
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	27	-	184 939	184 966
14	Коммиссионные доходы	5	12	-	-	-	4 854	4 871

15	Комиссионные расходы	7	-	-	-	-	5 270	5 277
20	Чистые доходы (расходы)	- 5 710	12	-	23	-	205 440	199 719

Доходы и расходы от операций (сделок) со связанными сторонами за 2019 год

Таблица 35

Номер статьи формы 0409807	Наименование статьи	Материнская компания	Дочерние компании	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Прочие, не связанные лица	ВСЕГО
1	Процентные доходы	59 832	-	-	532	18 449	2 088 233	2 167 046
2	Процентные расходы	1 554	-	33 158	48	2 518	18 026	55 304
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	58 278	-	(33 158)	484	15 931	2 070 207	2 111 742
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	161 648	-	-	70	17 258	(802 998)	(624 022)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	219 926	-	(33 158)	554	33 189	1 267 209	1 487 720
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	50 270	50 270
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	(99 586)	(99 586)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3	-	12 219	1	3 864	(148 480)	(132 393)
14	Комиссионные доходы	164	50	401	4	122	30 857	31 598
15	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	22 815	22 815
20	Чистые доходы (расходы)	220 093	50	(20 538)	559	37 175	1 077 455	1 314 794

Решения об одобрении сделок (операций), признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об Акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность принимаются Общим собранием акционеров Банка.

Сделки проводились на условиях, сопоставимых с условиями проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Сумма вознаграждения за 1 квартал 2020 года в виде краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка составила 25 878 тыс. руб., членам Совета директоров – 0 тыс. руб.

Иные виды вознаграждения не выплачивались и не начислялись.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписаний об устранении нарушений в ее системе оплаты труда», в Банке введено в действие «Положение о системе оплаты труда работников АКБ «НРБанк» (далее - Положение), которое ориентировано на соответствие системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков Банком, а также повышения вовлеченности и материальной заинтересованности работников в достижении долгосрочных целей Банка.

Система выстроена таким образом, что контроль, мониторинг и оценка системы оплаты труда, а также принятие решений по выплате нефиксированной части должны осуществляться на высшем уровне – Советом директоров Банка. Решением Совета директоров Банка с 16.02.2017 г. выбран уполномоченный член Совета директоров, осуществляющий функции по подготовке решений Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В соответствии с Положением предусмотрена ежегодная оценка системы оплаты труда, проводимая на основе Отчетов о мониторинге системы оплаты труда Службы персонала, а также независимой оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

Система оплаты труда разработана в соответствии с действующей структурой Банка и складывается из следующих элементов:

а) определяет фиксированную часть (должностной оклад, выплаты, не связанные с результатами деятельности) и нефиксированную часть (выплаты, связанные с результатами деятельности по итогам года);

б) выделяет 4 группы персонала:

- Члены исполнительных органов;
- Работники, принимающие риски;
- Работники, осуществляющие управление рисками и контроль;
- Прочие работники.

Информация о категориях и численности работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям на 01.04.2020:

Категория работников	Численность
Численность работников Банка, принимающие риски, в т. ч.:	7
Члены исполнительных органов Банка	3
Иные работники Банка, принимающие риски (руководители (Работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка) в том числе:	4
Руководитель Юридического департамента – член Кредитного комитета	1
Руководитель Кредитного департамента - член Кредитного комитета	1
Руководитель Департамента казначейства	1
Руководитель Операционно-расчетного департамента	1

Положением закреплено, что нефиксированная часть оплаты труда определяется на основании показателей результатов деятельности Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками.

Система оплаты труда Работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, предусматривает следующие принципы: при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; качество выполнения задач, возложенных на Работников в соответствии с положениями о подразделениях; в структуре размера оплаты труда нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Система вознаграждения Членов исполнительных органов учитывает показатели, позволяющие оценить деятельность Членов исполнительных органов, показатели курируемых подразделений (в отношении членов коллегиального исполнительного органа), а также качественные и количественные показатели, учитывающие результаты деятельности Банка в целом.

В качестве основных показателей вознаграждений за производственные результаты Работников, принимающие риски принимаются:

- 1) финансовый результат Банка на конец соответствующего отчетного периода;
- 2) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков.

Порядок определения и корректировки отсроченной части нефиксированного вознаграждения заключается в том, что отсроченное вознаграждение должно быть отложено до начала периода предоставления права на его получение (периода оценки результатов деятельности). Период отсрочки должен обеспечивать возможность эффективного контроля за показателями рисков.

Порядок определения и корректировки отсроченной части нефиксированного вознаграждения заключается в том, что отсроченное вознаграждение должно быть отложено до начала периода предоставления права на его получение (периода оценки результатов деятельности). Период отсрочки должен обеспечивать возможность эффективного контроля за показателями рисков.

Период отсрочки может варьироваться в зависимости от обязанностей и должностей Работников. При осуществлении некоторых видов деятельности в случае действия рисков в течение текущего периода период отсрочки может быть сокращен до периода действия рисков, при этом принимаются во внимание долгосрочные последствия такой деятельности.

В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей.

Начисление отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий (или в случае аннулирования права Работника на получение отсроченного вознаграждения):

- увольнения Работника из Банка;
- Банк имеет плохие финансовые показатели, отсутствие положительной чистой прибыли до уплаты налогов;
- нарушение Кодекса поведения и других внутренних правил, особенно связанных с рисками;
- существенный пересмотр финансовой отчетности Банка;
- значительное изменение капитала Банка и качественной оценки рисков;
- совершение действий Работниками, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- нарушение установленных параметров (лимитов) риска (для Работников Банка, не входящих в число руководителей);
- наличие случаев в отчетном году несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков";
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;
- сотрудник не смог подтвердить свое соответствие требованиям Банка России.

Корректировка нефиксированной части оплаты труда осуществляется путем оценки выполнения основных плановых показателей.

Сведения в отношении Членов исполнительных органов и иных Работников, принимающие риски (раздельно по каждой категории работников) за 1 квартал 2020 год представлены в Таблице 36.

Таблица 36

Виды выплат (вознаграждений)	Члены исполнительных органов	Иные Работники, принимающие риски
1. Общий размер выплат в отчетном периоде по видам выплат, в т. ч. (тыс. руб.):	20 453	3 915
фиксированная часть	20 453	3 915
нефиксированная часть	-	-
отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-

формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами	-	-
2. Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (чел.)		
3. Выплаченные гарантированные премии: количество выплат общий размер выплат (тыс. руб.)		
4. Стимулирующие выплаты при приеме на работу: количество выплат общий размер выплат (тыс. руб.)	-	-
5. Выходное пособие согласно ТК РФ: количество выплат общий размер выплат (тыс. руб.)	3 185	900
6. Общий объем выплат при увольнении, произведенных в отчетном году (тыс. руб.)		
7. Общий размер отсроченных вознаграждений, в т. ч. (тыс. руб.): денежные средства акции или финансовые инструменты, иные способы	-	-
8. Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка (тыс. руб.)	-	-
9. Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в т. ч. (тыс. руб.):	-	-
9.1. Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-
9.2. Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-
СПРАВОЧНО: Наиболее крупная выплата при увольнении (тыс. руб.)	2 435	

12. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

12.1 Структура корпоративного управления

Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В соответствии с положениями Устава Банка органами управления Банка являются:

- Общее Собрание Акционеров;
- Совет Директоров;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление;
- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.

Высшим органом управления Банка является Общее Собрание Акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее Собрание Акционеров принимает

стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее Собрание Акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее руководство деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим Собранием Акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется одновременно единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением.

Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.

Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим Собранием Акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчётны Совету Директоров Банка и Общему Собранию Акционеров.

12.2 Политики и процедуры внутреннего контроля

На 1 апреля 2020 года и в течение первого квартала 2020 года профиль риска Банка не претерпел существенных изменений. В течение данного периода какие-либо значимые изменения в методологии и процедуры управления рисками применяемые Банком, не вносились.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер, член Правления

21 мая 2020 года



Маликов Р.Г.

Бетнев В.Ю.