

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»  
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К  
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1-й КВАРТАЛ 2020 ГОДА

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	3
2.	Краткая характеристика деятельности .....	3
3.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики.....	5
4.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	26
4.1.	Денежные средства .....	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 .....	27
4.4.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации .....	28
4.5.	Финансовые активы и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).....	29
4.6.	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	30
4.7.	Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и запасы .....	32
4.8.	Прочие активы .....	35
4.9.	Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	35
4.10.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	36
4.11.	Выпущенные долговые обязательства .....	36
4.12.	Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы..	37
4.13.	Прочие обязательства .....	38
4.14.	Собственные средства .....	39
5.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	39
5.1.	Процентные доходы .....	39
5.2.	Процентные расходы .....	39
5.3.	Комиссионные доходы .....	40
5.4.	Комиссионные расходы.....	40
5.5.	Операционные расходы.....	40
5.6.	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери, корректировки резервов под ожидаемые кредитные убытки.....	41
5.7.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	43
5.8.	Налоги .....	43
5.9.	Вознаграждение работников.....	43
6.	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .....	43
6.1.	Состав собственных средств (капитала).....	45
6.2.	Инструменты капитала.....	46
6.3.	Информация о нормативах достаточности капитала .....	46
7.	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага.....	47
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	48
9.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	49
10.	Информация о сделках по уступке прав требования .....	63
11.	Раскрытие пояснительной информации к промежуточной отчетности.....	64

## 1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) АКБ «ИНВЕСТТО ГРГБАНК» (ПАО) (далее Банк) по состоянию на 31 марта 2020 года, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», а также в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

В состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении, и о результатах деятельности Банка, которые произошли после окончания промежуточного отчетного периода и не нашли отражения в промежуточной отчетности.

В состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении.

Промежуточная отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Полное фирменное наименование Банка: Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 115054, г. Москва, ул. Дубининская, д.45.

Согласно Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» Банк и члены банковской группы Банка (ООО «ИТБ-Семигорье», ООО «Земляной Вал 36», ООО «ИТБ-Финанс») входят в состав банковской Группы ТКБ БАНК ПАО.

Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

Доли владения Банком имеют следующую структуру:

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
ТКБ БАНК ПАО	100,00	100,00
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Географическое нахождение Банка – Российская Федерация. Обособленных и внутренних структурных подразделений на территориях иностранных государств у Банка нет.

По состоянию на 31 марта 2020 года у Банка открыто 20 операционных офисов, 12 дополнительных офисов и 1 представительство.

## 2. Краткая характеристика деятельности

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

- операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.
- операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование, операции с драгоценными металлами, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.

Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года.

В соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 8 августа 2001 года "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" Банк внесен 13 февраля 2002 в

Единый государственный реестр юридических лиц. Основной государственный регистрационный номер 1027739543182.

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2763, выданной Банком России 3 апреля 2015 года (без ограничения срока действия);
- лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 2763, выданной Банком России 3 апреля 2015 года (без ограничения срока действия);
- лицензии на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), номер лицензии 0010232 от 10 апреля 2014 года, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (без ограничения срока действия).

#### **Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

На 01.04.2020 в России действовали 434 кредитные организации (на конец 2019 года – 442).

В 1-ом квартале 2020 г. сокращение внешнего спроса, сопровождаемое падением цен на российские экспортные товары, резко ускорилось.

В марте в России возникли внутренние ограничения предпринимательской и потребительской активности в связи с пандемией коронавируса. Опережающие индикаторы указывают на то, что это уже привело к временному снижению производства и ухудшения потребительских настроений в экономике на фоне вхождения в рецессию глобальной экономики. Продление нерабочих дней в России до конца апреля окажет сдерживающий эффект на экономическую активность в краткосрочной перспективе. Однако эта мера является необходимой с точки зрения борьбы с распространением коронавируса. Глубину и продолжительность спада в настоящий момент трудно точно оценить, поскольку они во многом зависят от развития ситуации с пандемией и дальнейших действий правительств многих стран по ее ограничению. Учитывая принимаемые масштабные меры поддержки со стороны правительств и центральных банков, можно предположить, что в случае купирования пандемии восстановление мировой и российской экономики может произойти довольно быстро.

#### **Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 1-ом квартале 2020 г. на финансовые результаты**

Основные результаты за 1-ый квартал 2020 год

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы	173 381 277	170 305 483
Капитал	(13 791 509)	(14 354 589)

Рост активов составил 3 075 794 тысячи рублей или 1,81%. Капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение Банка России № 646-П) на 31 марта 2020 года увеличился на 622 251 тысячу рублей и составил (13 791 509) тысяч рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) при отрицательном значении капитала составляет 0% и на 31 декабря 2019 года и на 31 марта 2020 года.

За 1-ый квартал 2020 год чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, снизилась на 3 860 261 тысячу рублей или на 4,64% по сравнению с показателями по состоянию на 31 декабря 2019 года. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации увеличились на 1 451 063 тысячи рублей или на 64,94% по сравнению с показателями по состоянию на 31 декабря 2019 года. Произошло снижение остатков средств в кредитных организациях на 1 144 530 тысяч рублей или на 63,94% по сравнению с показателями по состоянию на 31 декабря 2019 года. Объем вложений в долговые обязательства уменьшился на 1 108 153 тысяч рублей. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 3 658 489 тысяч рублей или 8,47% по сравнению с показателями по состоянию на 31 декабря 2019 года, величина средств клиентов снизилась на 928 704 тысяч рублей или на 0,69% по сравнению с показателями по состоянию на 31 декабря 2019 года. Положительная переоценка валютной составляющей активов из-за падения курса рубля по отношению к курсу евро и доллара не привела к значительным изменениям в связи с достаточно низкой долей содержания валютной составляющей в общем объеме активов. Курс евро на 31 марта 2020 год составил 85,7389./евро (по состоянию на 31 декабря 2019 – 69,3406 руб./евро), курс доллара – 77,7325 руб./доллар (по состоянию на 31 декабря 2019 года – 61,9057 руб./доллар).

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Прибыль до налогообложения	889 426	510 925
Прибыль после налогообложения	750 624	389 356

По итогам работы Банка за 1-ый квартал 2020 год прибыль до налогообложения составила 889 426 тысяч рублей (1-ый квартал 2019 год: 510 925 тысяч рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 1-ый квартал 2020 год составила 138 802 тысячи рублей (1-ый квартал 2019 год: 121 569 тысяч рублей).

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года размер прибыли увеличился на 361 268 тысяч рублей.

### **3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики**

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П) и другими нормативными актами Банка России в части бухгалтерского учета совершаемых операций.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться

одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчетность должна достоверно отражать операции Банка, быть понятной информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

**Денежные средства (их эквиваленты).** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличную валюту, чеки и драгоценные металлы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

**Средства в Центральном Банке Российской Федерации.** Остатки денежных средств, находящиеся на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

**Обязательные резервы.** Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Средства в кредитных организациях.** Остатки денежных средств на корреспондентских счетах и счетах «овернайт», открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

**Чистая ссудная задолженность.** Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения Банка России № 579-П, Положения Банка России от 02 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение Банка России № 605-П).

В промежуточной бухгалтерской отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России №590-П). Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета в порядке, предусмотренном Учетной политикой Банка.

#### ***Финансовые инструменты. Основные подходы к оценке.***

*Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

В случае если справедливая стоимость финансового инструмента отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Классификация и оценка исходных данных, критерии рыночности регламентированы внутренними документами Банка по оценке справедливой стоимости.

В течение месяца справедливая стоимость финансового инструмента может быть переопределена в случае ее существенного изменения. Под существенным изменением справедливой стоимости понимается потеря / увеличение на 20% стоимости финансового инструмента. По полностью просроченным финансовым активам переоценка по справедливой стоимости в учете не отражается.

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

Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 ФЗ от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством РФ.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Операции с производными финансовыми инструментами осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Положением № 579-П, Положением Банка России от 04.07. 2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение № 372-П) и Методическими рекомендациями по бухгалтерскому учету договоров, на которые распространяется Положение № 372-П (утверждены Банком России 30.03.2015 за № 8-МР).

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства,
- оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

**Затраты по сделке** являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Затраты по сделкам по размещению или привлечению денежных средств и выпуску долговых ценных бумаг отражаются в качестве расходов в том месяце, в котором был признан соответствующий актив/обязательство и/или произведены такие затраты.

Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Затраты, принятые к оплате до даты приобретения ценных бумаг, учитываются на счете № 50905 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг», кроме расходов, произведенных по сделкам, заключенным на фондовой бирже. Если в последующем решение о приобретении/реализации ценных бумаг Банком не принимается, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать/реализовывать ценные бумаги. Аналитический учет балансового счета № 50905 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг» ведется в разрезе договора и государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, или международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется в разрезе договора и эмитента. На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги, за исключением следующих случаев:



- затраты по сделке, признанные несущественными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов. Уровень существенности составляет один процент от стоимости приобретения ценной бумаги;
- при приобретении ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с её приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы;
- затраты по сделке, принятые Банком к оплате в день приобретения ценных бумаг, отражаются на балансовом счете по учету расходов без применения балансового счета № 50905 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг».

**Амортизированная стоимость** представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Банк классифицирует финансовые инструменты как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных п.4.1.5 МСФО 9, если выполняются следующие условия:

- финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга;

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;
- начисленных расходов по финансовому активу (в том случае, если такие расходы принимают участие в расчете ЭПС и не являются несущественными затратами согласно учетной политики, которые признаются на расходах единовременно в момент признания актива);
- начисленных прочих доходов по финансовому активу;
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) средствам;
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;
- резервов на возможные потери;
- корректировок резервов на возможные потери.

Все финансовые инструменты, отраженные в балансе Банка, признаются заключенными на рыночных условиях, за исключением тех, которые признаны нерыночными в отчетности по МСФО. Соответствие или несоответствие рыночным условиям является базовой характеристикой финансового инструмента, от которой зависит порядок его отражения в бухгалтерском учете.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО 13.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО 9.

Балансовая стоимость финансового обязательства, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

- привлеченных средств или выпущенных ценных бумаг;
- начисленных расходов по финансовому обязательству;
- начисленных процентов по привлеченным средствам или обязательствам по процентам и купонам;
- затрат по сделкам (в том случае, если такие расходы принимают участие в расчете ЭПС и не являются незначительными затратами согласно критериям учетной политики, которые признаются на расходах одновременно в момент признания актива);
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость привлеченных средств или стоимость размещенных ценных бумаг.

По займам, полученным Банком от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», согласно рекомендации Банка России, изложенной в письме Банка России от 14.12.2018 N ИИ-03-17-1-1/73 «Об отдельных вопросах применения кредитными организациями положений МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в отношении займов, полученных от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», к положительной разнице между суммой привлеченных денежных средств и справедливой стоимостью при первоначальном признании применяется отсрочка, которая отражается в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями, установленными подпунктом 2.2.3 пункта 2.2 Положения N 604-П, по причине отсутствия по таким займам котируемых цен на идентичные финансовые обязательства и наблюдаемых данных по аналогичным (со схожими характеристиками) финансовым обязательствам

**Метод эффективной процентной ставки** представляет собой метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренные договором. В дополнение к денежным потокам, предусмотренным договором, Банк может использовать профессиональное суждение (например, на основе имеющейся информации о фактических сроках погашения финансовых инструментов) при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств. В случаях, когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств либо ожидаемые

денежные потоки или ожидаемый срок обращения совпадает с денежными потоками или ожидаемым сроком обращения по договору, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки и срок обращения.

Банк выполняет расчет ЭПС на дату первоначального признания финансового инструмента. Банк пересчитывает ЭПС на каждую из следующих дат:

- на дату изменения предусмотренных условиями финансового инструмента денежных потоков, которое приводит к прекращению признания данного финансового инструмента и к признанию нового финансового инструмента в соответствии с установленными для целей модификации критериями существенности;
- на дату изменения (пересмотра) значения процентной ставки по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой, что приводит к пересмотру денежных потоков по финансовому инструменту;
- на дату изменения (пересмотра) значения процентной ставки по финансовым инструментам, по которым Банк в соответствии с первоначальными условиями договора может в одностороннем порядке пересматривать процентную ставку в связи с коммерческими причинами и изменениями на рынке (например, в случае изменения ключевой ставки Банка России).

К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании Банк не применяет метод ЭПС.

По финансовым обязательствам, срок погашения которых более одного года при определении амортизированной стоимости Банком применяется метод эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в случае если разница между ЭПС и ставкой, установленной договором, превышает 6% абсолютном значении.

При увеличении первоначального срока финансовых обязательств, по которым при определении амортизированной стоимости не применялся метод ЭПС, метод оценки амортизированной стоимости не изменяется независимо от уровня существенности.

По финансовым активам, срок погашения которых более одного года при определении амортизированной стоимости Банком применяется метод ЭПС независимо от уровня существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью с использованием линейного метода признания процентного дохода.

При увеличении первоначального срока финансовых активов, по которым при определении амортизированной стоимости не применялся метод ЭПС, метод оценки амортизированной стоимости не изменяется независимо от уровня существенности.

При расчете ЭПС учитываются помимо доходов в виде процентов, предусмотренных условием договора на предоставление (размещение) денежных средств, и в виде положительной разницы между ценой приобретения и ценой погашения права требования также прочие доходы, непосредственно связанные с операциями по предоставлению (размещению) денежных средств и приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме, включающие в себя все вознаграждения, комиссии, премии, выплаченные заемщиком по договору, сумма которых может быть определена на дату предоставления (размещения) денежных средств или приобретения прав требования и которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

По финансовым активам с плавающей процентной ставкой ЭПС пересчитывается на дату установления новой процентной ставки. Дальнейшее определение амортизированной стоимости финансового актива осуществляется с применением новой ЭПС.

При применении метода ЭПС по кредитно-обесцененным активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, а также по приобретенным правам требования кредитно-обесцененным при первоначальном признании Банк руководствуется требованиями МСФО 9.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

При первоначальном признании финансовые активы по предоставлению (размещению) денежных средств и приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме оцениваются по справедливой стоимости в порядке определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО 13).

После первоначального признания финансовые активы по предоставлению (размещению) денежных средств и приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме классифицируются Банком для целей бухгалтерского учета по амортизированной стоимости.

После первоначального признания ценные бумаги классифицируются в одну из следующих категорий:

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

в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5. МСФО (IFRS) 9, исходя из:

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

Ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;

- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством РФ или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

***Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.***

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

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

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и характеристик денежных потоков по активу.

***Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.*** Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применимы выше указанные цели, то финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

***Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.*** Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

***Реклассификация финансовых активов.*** Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом.

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.** На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, временную стоимость денег и всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 5.5.1 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) в порядке, определенном Положением № 605-П и Положением № 606-П, а также утвержденными внутренними методиками Банка.

Расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска. Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется банком не реже одного раза в квартал.

По долевым ценным бумагам, по которым Банк при первоначальном признании принял не подлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Банк подвержен кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

**Списание финансовых активов.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще

предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признание финансовых активов, когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или не передал, и сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Модификация финансовых активов.** Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

Модификация финансового инструмента признается существенной и влечет прекращение признания первоначального финансового инструмента, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

**Категории оценки финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

**Прекращение признания финансовых обязательств.** Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Прекращение признания ценной бумаги (списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах) осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу в результате выбытия (реализации), погашения ценной бумаги на основании документов, фиксирующих переход права собственности на данные ценные бумаги, либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в соответствии с п. 3.2.3 МСФО (IFRS) 9. Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее – эмитент), обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) определяется по способу ФИФО, т.е. порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) при их выбытии (реализации) определяется по стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени приобретения. Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагами либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бум

**Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено**

Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда Банка, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее – имущество) осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П).

**Основные средства.** Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.



Первоначальной стоимостью основного средства, полученного кредитной организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если кредитная организация имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал кредитной организации, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

Банк применяет следующую классификацию основных средств на экономически и функционально однородные группы:

- Здания и сооружения
- Земля
- Автомобили и дополнительное оборудование к ним
- Офисное оборудование
- Мебель и бытовое оборудование
- Компьютерное оборудование
- Специализированное банковское оборудование
- Специализированное оборудование для обслуживания пластиковых карт
- Средства связи
- Средства мобильной связи
- Технические средства безопасности
- Прочее оборудование общехозяйственного назначения
- Носители рекламной информации.

Для последующей оценки основных средств применительно к группе однородных основных средств - здания и сооружения и земля Банк выбирает модель учета по переоцененной стоимости, а применительно к остальным группам однородных основных средств Банк выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк ежегодно на конец отчетного года осуществляет переоценку основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости. Переоценка может осуществляться на основании экспертных заключений независимых оценщиков или на основании экспертных заключений собственных оценщиков Банка (Управления залоговых операций). Порядок проведения оценки основных средств определяется отдельным внутрибанковским документом Банка.

Переоценка основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, отражается в учете способом уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», переоценке не подлежат.

Банк переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала, на отложенный налог на

прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или реализации объекта основных средств.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств относятся на финансовый результат за год.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в Отчете о финансовых результатах за год.

**Амортизация.** Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется Банком для тех объектов основных средств, для которых она может быть надежно определена.

Банк определяет расчетную ликвидационную стоимость для объектов основных средств - автотранспортных средств и банкоматов в случае, если она составляет 10% и более от первоначальной стоимости.

Для иных категорий объектов основных средств расчетная ликвидационная стоимость признается несущественной и в целях расчета амортизационных отчислений принимается равной нулю.

Для тех объектов основных средств, по которым у Банка отсутствует возможность надежно определить расчетную ликвидационную стоимость, она не определяется и в целях расчета амортизационных отчислений принимается равной нулю.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	32 года
Офисное и компьютерное оборудование	3-5 лет
	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды
Улучшение арендованного имущества	

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования 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); возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; отсутствует материально-вещественная форма объекта.

Нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение и товарный знак. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их осуществления.

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

Все объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат за год.

Незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы, учитываемые на счете N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов", переоценке не подлежат.

Объекты нематериальных активов амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования.

#### ***Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.***

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности – это имущество (часть имущества), находящееся в собственности кредитной организации и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

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

При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное. Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, то есть выполняющее свои функции только в его составе, а не самостоятельно, включается в справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, при том, что в соответствии с Учетной политикой Банк учитывает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по справедливой стоимости, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включая средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.***

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, при одновременном выполнении следующих условий:

- отмена решения о продаже (сделки) не планируется;
- объект готов к немедленной продаже;
- руководителем (уполномоченным лицом) принято решение о его немедленной продаже (утвержден план продажи), ведется выбор покупателя (при наличии активного рынка), достигнуто предварительное соглашение с покупателем (при отсутствии активного рынка) исходя из цены, сопоставимой со справедливой стоимостью продаваемого актива.

Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств (за исключением недвижимости и земли), нематериальных активов признаются средствами труда. Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов, признаются предметами труда.

Для последующей оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк выбирает модель учета по справедливой стоимости.

По объектам долгосрочных активов, учитываемым по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны долгосрочными активами, предназначенными для продажи, включая средства и предметы труда, и по состоянию на конец отчетного года проводится оценка объектов. После проведенной оценки указанные объекты учитываются по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не амортизируются.

**Запасы.** К запасам относятся активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности, либо при сооружении (строительстве), создании, восстановлении объектов основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

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

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее – по себестоимости). Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Единицей бухгалтерского учета запасов является единица номенклатуры. В отдельных случаях, когда однородные по характеру и предполагаемому использованию запасы однократного использования (потребления) передаются для использования (потребления) в дату их фактического получения Банком в том же количестве, в котором они были получены, и документ, подтверждающий факт передачи запасов, оформляется той же датой, что и дата получения запасов; при оприходовании и списании их стоимости допускается укрупнение номенклатуры по группе указанных запасов с одним наименованием (например, канцтовары, продукты питания и т.п.).

**Средства кредитных организаций.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

**Средства клиентов.** В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Центрального Банка Российской Федерации, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц и физических лиц в безналичной и наличной форме во вклады (до востребования и на определенный срок).

**Выпущенные долговые обязательства.** Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают векселя. Выпущенные ценные бумаги учитываются в сумме привлеченных денежных средств, увеличенной на сумму процентов.

**Налог на прибыль.** Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства РФ, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы. В настоящее время получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах не планируются, и отложенные налоговые активы Банком не признаются.

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

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

Подготовка годовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления промежуточной отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения Учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в промежуточной отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- оценки кредитоспособности контрагента при определении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам;
- оценки, используемые при признании отложенного налогового актива.

**Резерв на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.**

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №611-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №611-П.

**Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности** (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю/конкретному субпортфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в три месяца.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки** отражается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 5.5.1 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) в порядке, определенном Положением № 605-П и Положением № 606-П, а также утвержденными внутренними методиками Банка.

Регулирование размера резерва по номинированным в иностранной валюте элементам расчетной базы осуществляется по официальному курсу иностранной валюты к валюте РФ, установленному Банком России, на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце, включая выходные дни, если за эти дни составлялся ежедневный баланс Банка.

#### **Признание отложенного налогового актива.**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, является отложенным налоговым активом. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. В 1-ом квартале 2020 года Банк не признавал отложенный налоговый актив, так как получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах не планируется.

#### **Налогообложение.**

Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства РФ. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

По мнению руководства, по состоянию на 31 марта 2020 года положения налогового законодательства РФ, применимые к Банку, интерпретированы верно.

**Политика списания.** В Банке действует Порядок по списанию обесцененных финансовых активов, в котором определена процедура (основание, последовательность действий), принятие уполномоченным органом и уполномоченным органом управления Банка решения о списании обесцененных финансовых активов за счет сформированного резерва под обесценение финансовых активов. В целях указанного порядка обесцененными финансовыми активами признаются активы, в отношении которых Банком предприняты все необходимые и достаточные действия по их взысканию, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ним (реализация залога, обращение с требованием к гаранту (поручителю)), и проведение дальнейших действий по взысканию финансовых активов либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ним, невозможно и (или) когда предполагаемые издержки Банка будут выше предполагаемого результата.

Основанием для списания является проведения уполномоченными подразделениями Банка необходимых и достаточных действий в отношении обесцененных финансовых активов с целью их списания следующих фактов:

- факт осуществления Банком необходимых и достаточных мер по взысканию конкретного актива. Данный факт считается установленным, при наличии, в зависимости от условий обязательства и оснований его возникновения: претензий к должникам, обращения с исковыми заявлениями в судебные органы, иных юридических и фактических действий, позволяющих установить бесперспективность взыскания задолженности с заемщика, других должников (поручителей, залогодателей и др.);

или

- наличие актов уполномоченных государственных органов, доказывающих невозможность взыскания ссуды, а также истечение срока исковой давности для взыскания задолженности в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Подразделениями Банка, осуществляющими в рамках своей компетенции экспертизу на наличие оснований для списания обесцененных финансовых активов в части подготовки профильных заключений являются: Юридическое подразделение Банка, подразделение безопасности (при необходимости).



Списание Банком обесцененных финансовых активов за счет сформированного резерва под обесценение осуществляется на основании решения Правления ИТБ.

Подразделения Банка, осуществляющие оценку кредитных рисков формируют мотивированное заключение по установленной форме об обоснованности списания обесцененных финансовых активов.

***Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности за каждый предшествующий период***

Для определения существенности ошибки в Банке установлен количественный уровень существенности в 5% от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах. Также считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов.

В предыдущих отчетных периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

В 1-ом квартале 2020 года отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

**Изменения, вносимые в Учетную политику с 2020 года**

В связи с введением в действие Положения Банка России от 12.11.2018г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в Учетную политику на 2020 год внесены следующие изменения:

- утверждены методологические аспекты первоначального и последующего признания в бухгалтерском учете договоров аренды;
- классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендатором;
- классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендодателем.

***Финансовая аренда (финансовый лизинг)***

В связи с внедрением МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО 16») в РСБУ с 1 января 2020 года Банк применяет модифицированный ретроспективный метод, ряд упрощений и практических решений.

С даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период.

Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий ликвидационной стоимости;

- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Банк ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

#### **Операционная аренда – Банк в качестве арендатора**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о финансовых результатах в составе операционных расходов.

#### **Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя**

Банк отражает в бухгалтерском балансе активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о финансовых результатах в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

## **4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

### **4.1. Денежные средства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Наличные денежные средства	322 833	403 435
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	3 143 165	2 234 373
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
– Российская Федерация	645 450	1 790 036
– иные страны		-
Резерв на возможные потери	(26)	(82)
<b>Итого денежные средства</b>	<b>4 111 422</b>	<b>4 427 762</b>

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских банков. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 31 марта 2020 года не содержат сумм неснижаемых остатков. Ограничений на использование денежных средств нет.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

Денежные средства по состоянию на 31 марта 2020 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
<b><u>Производные финансовые инструменты</u></b>		
Своп -иностранная валюта	22 750	6 017
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>22 750</b>	<b>6 017</b>

В отчетном периоде сделки с производными финансовыми инструментами осуществлялись с ТКБ Банк ПАО.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
<b><u>Долговые ценные бумаги</u></b>		
<b><i>Российские государственные облигации</i></b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	10 314 195	10 679 638
<b><i>Корпоративные облигации</i></b>		
Еврооблигации иностранных компаний	32 625	25 982
Облигации кредитных организаций	627 864	627 012
Облигации российских компаний	2 661 088	4 067 478
<b>Итого вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>13 635 772</b>	<b>15 400 110</b>
Резерв на возможные потери	(32 625)	(25 982)
<b>Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>13 603 147</b>	<b>15 374 128</b>
<b><u>Долевые ценные бумаги</u></b>		
<b><i>Вложения в акции нефинансовых организаций</i></b>		
Организации металлургической промышленности	-	-
Деятельность профессиональная, научная и техническая	413	414
<b>Итого вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>413</b>	<b>414</b>

Итого чистые вложения в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 603 147	15 374 128

В таблице ниже приведен анализ долговых ценных бумаг, отраженных в составе вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
<b>Российские государственные облигации</b>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2024	6,50-7,40%	2024	6,50-7,40%
<b>Корпоративные облигации</b>				
Облигации кредитных организаций	2023	8.15%	2023	8.15%
Облигации российских компаний	2023-2046	7,20-11,50%	2021-2046	7,20-11,50%
<b>Облигации субъектов Российской Федерации</b>				
Российские муниципальные облигации			-	-

Ниже представлена структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Российская Федерация	10 314 195	75.8	10 679 638	69.5
Финансовые услуги	2 270 560	16.7	3 337 910	21.7
Нефтяная промышленность	1 018 392	7.5	1 061 469	6.9
Промышленное производство	-	-	295 111	1.9
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>13 603 147</b>	<b>100</b>	<b>15 374 128</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 марта 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не включались в имущественный пул по клиринговым сертификатам участия с НКО НКЦ (АО). На 31 декабря 2019 г. справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включенных в имущественный пул по клиринговым сертификатам участия с НКО НКЦ (АО) составила 707 670 тысяч рублей.

По состоянию на 31 марта 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО). По состоянию на 31 декабря 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО), справедливая стоимость которых составила 1 048 015 тысяч рублей.

#### 4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Изменений в структуре инвестиций и зависимых организаций за отчетный период не произошло.

#### 4.5. Финансовые активы и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Структура чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлена ниже в таблице:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	60 543 229	59 880 172
Резерв на возможные потери		-
<b>Прочие вложения</b>		-
Ожидаемы кредитные убытки	(18 163)	(17 934)
<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>(60 525 066)</b>	<b>59 862 238</b>

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
<b>Российские государственные облигации</b>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2026-2036	6,90-8,50%	2026-2036	6,90-8,50%

В таблице ниже представлена концентрация вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	60 543 229	100,000	59 880 172	100,000
<b>Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>60 543 229</b>	<b>100</b>	<b>59 880 172</b>	<b>100</b>

Инвестициями, учитываемыми по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2020 года являются российские государственные облигации. Данные бумаги относятся к I категории качества, не имеют признаков обесценения и не требуют создания резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П. Финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2020 года являются российские государственные облигации с рейтингом BVB-.

По состоянию на 31 марта 2020 года справедливая стоимость вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включенные в имущественный пул по клиринговым сертификатам участия с НКО НКЦ (АО), составила 8 212 694 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 г.: 3 056 319 тысяч рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и

обратного выкупа (РЕПО), справедливая стоимость которых составила 49 434 049 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 41 524 525 тысяч рублей).

#### 4.6. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года*
<b>Ссуды кредитным организациям, всего</b>	<b>3 000 000</b>	<b>3 000 000</b>
Межбанковские кредиты	3 000 000	3 000 000
Резервы на возможные потери	-	-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-
<b>Итого ссуды кредитным организациям</b>	<b>3 000 000</b>	<b>3 000 000</b>
<b>Ссуды юридическим лицам</b>	<b>56 563 273</b>	<b>55 963 534</b>
Ссуды корпоративным клиентам, всего	35 304 851	35 740 966
Ссуды среднему и малому бизнесу, всего	20 407 055	19 456 469
Ссуды предприятиям оборонно-промышленного комплекса	851 367	766 099
Резервы на возможные потери	(16 086 643)	(16 106 171)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(285 416)	(298 963)
<b>Итого ссуды юридическим лицам</b>	<b>40 191 214</b>	<b>39 558 400</b>
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>40 463 963</b>	<b>37 246 721</b>
Ипотечное кредитование и ссуды на покупку жилья	38 012 860	35 106 924
Потребительское кредитование	2 429 452	2 118 360
Автокредитование	21 651	21 437
Резервы на возможные потери	(2 360 272)	(2 333 761)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	172 671	159 744
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>38 276 362</b>	<b>35 072 704</b>
<b>Требования клиентам по сделкам, связанных с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), всего</b>	<b>2 856 640</b>	<b>2 856 640</b>
Резервы на возможные потери	(2 565 187)	(2 565 187)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-
<b>Итого Требования клиентам по сделкам, связанных с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)</b>	<b>291 453</b>	<b>291 453</b>
<b>Учтенные векселя юридических лиц, всего</b>	<b>572 250</b>	<b>572 250</b>
Резервы на возможные потери	(73 495)	(73 496)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-
<b>Итого учтенные векселя юридических лиц</b>	<b>498 755</b>	<b>498 754</b>
<b>Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами, всего</b>	<b>2 961 865</b>	<b>2 934 982</b>
В т.ч. требования к бенефициару по банковским гарантиям	2 101 949	2 075 104

Резервы на возможные потери	(1 617 167)	(1 614 911)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-
<b>Итого требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами</b>	<b>1 344 698</b>	<b>1 320 071</b>
<b>Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами, всего</b>	<b>35 190</b>	<b>35 190</b>
Резервы на возможные потери	(35 190)	(35 190)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-
<b>Итого требования к физическим лицам, признаваемые ссудами</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Требования к клиентам по получению начисленных процентов, всего</b>	<b>11 963 704</b>	<b>11 921 632</b>
в т.ч. требования к кредитным организациям	155 226	113 723
Требования к юридическим лицам	9 169 346	9 266 736
Требования к физическим лицам	2 639 132	2 541 173
Резервы на возможные потери	(8 559 357)	(8 522 476)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	12 838	18 868
<b>Итого требования к клиентам по получению начисленных процентов</b>	<b>3 417 185</b>	<b>3 418 024</b>
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>87 019 667</b>	<b>83 159 406</b>

\*Данные на 31 декабря 2019 год приведены в сопоставимый вид с данными на отчетную дату. Необходимость приведения данных к сопоставимости вызвана получением разъяснений Центрального Банка в части отражения приобретенных прав требований по строке ссудная задолженность.

**4.7. Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и запасы**

(в тысячах российских рублей)	Здания и сооружения	Транспорт	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Прочее	Вложения в сооружение и приобре- тение основных средств	Немате- риальные активы	Объекты недвижи- мости, временно неисполь- зуемые в основной деятель- ности, учиты- ваемые по справед- ливой стоимости	Земля	Долго- срочные активы, предназ- наченные для продажи	Матери- альные запасы	Имущество, полученное в финансовую аренду	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	503 625	36 200	370 760	105 823	-	362 568	3 697 815	7 060	24 979	10 771	-	5 119 601
Поступления	-	-	-	-	175	-	53 878	-	-	2 913	287 368*	344 334
Выбытия	-	-603	-59	-1 558	-	-	-156 410	-	-233	-1 806	-	-160 669
Перевод между категориями	-	-162	-	40	-73	-	-	-	195	-	-	-
Изменение в стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-	-403	-	71	-	-	-332
Стоимость на конец отчетного периода	503 625	35 435	370 701	104 305	102	362 568	3 594 880	7 060	25 012	11 878	287 368	5 302 934
Накопленная амортизация	-	26 854	303 751	90 616	-	166 323	-	-	-	-	-	587 544
Остаток на начало года	-	26 854	303 751	90 616	-	166 323	-	-	-	-	-	587 544
Амортизационные отчисления	7 475	501	11 945	1 288	-	6 681	-	-	-	-	21 375	49 265
Выбытия	-	-603	-59	-1 285	-	-	-	-	-	-	-	-1 947
Остаток на конец отчетного периода	7 475	26 752	315 637	90 619	-	173 004	-	-	-	-	21 375	634 862



Остаточная стоимость на 31 марта 2020 года до вычета резервов под обесценение	496 150	8 683	55 064	13 686	102	189 564	3 594 880	7 060	25 012	11 878	265 993	4 668 072
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 марта 2020 года	496 150	8 683	55 064	13 686	102	189 564	3 594 880	7 060	25 012	11 878	265 993	4 668 072

*\*движение договоров финансовой аренды обусловлены внедрением принципов МСФО (IFRS)16 в бухгалтерский учет с 01 января 2020 год.*

На 31 марта 2020 года балансовая стоимость основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, права собственности в отношении которых переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, составила 675 656 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 г.: 440 081 тысяча рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

На 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года все объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, оценивались по справедливой стоимости.

Сумма дохода от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 1-ый квартал 2020 года составила 6 774 тысячи рублей (за 1-ый квартал 2019 год: 7 450 тысяч рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка есть ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Ниже представлена информация об изменении портфеля недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1-ый квартал 2020	1-ый квартал 2019
<b>Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</b>	<b>3 697 815</b>	<b>3 847 396</b>
Поступления, возникшие в результате приобретения	53 878	432 443
Поступления, возникшие в результате признания последующих затрат в качестве активов	-	-
Поступления от приобретений в результате объединения бизнесов	-	-
Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, классифицированные как предназначенные для продажи (или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи)	-	-
Выбытия	(156 410)	(103 867)
Прибыли/(убытки) от изменения справедливой стоимости	(403)	(15 029)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	-	-
Перевод в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Перевод из категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Перевод из категории основных средств	-	-
Прочие	-	-
<b>Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</b>	<b>3 594 880</b>	<b>4 160 943</b>

В течение 1-го квартала 2020 года из недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, было реализовано объектов на сумму 156 410 тысяч рублей (за 1-ый квартал 2019 год: 103 867 тысяч рублей). Доход от реализации составил 40 021 тысяча рублей (за 1-ый квартал 2019г.: 14 988 тысяч рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Банка не было нематериальных активов, права собственности, в отношении которых ограничены, или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

Структура и объем долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 1-ый квартал 2020 года не претерпела существенных изменений по сравнению с данными, отраженными в годовом отчете за 2019 год.

### **Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи**

За 1 квартал 2020 год Банк получал государственные субсидии в форме компенсации за недополученные доходы по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам РФ, имеющим детей, в размере 736 тысяч рублей.

#### **4.8. Прочие активы**

Структура финансовых и нефинансовых активов представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми активами	50 196	24 800
Вложение в инвестиционные проекты	1 345 713	1 345 713
Средства в расчетах	16 980	48 536
Резерв на возможные потери	(310 646)	(310 639)
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>1 102 243</b>	<b>1 108 410</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	355 066	321 536
Расчеты с прочими дебиторами	1 079 411	1 140 537
Инвестиционные монеты	1 364	1 350
Авансовые платежи по налогам	2 470	2 377
Прочее	838 506	948 662
Резерв на возможные потери	(1 181 987)	(1 271 288)
<b>Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>1 094 830</b>	<b>1 143 174</b>
Корректировки под ожидаемые убытки	(712)	(1 194)
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>2 197 785</b>	<b>2 252 778</b>

По состоянию на 31 марта 2020 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала (2019 г.: отсутствовала).

#### **4.9. Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
<b>Средства кредитных организаций</b>		
Корреспондентские счета	-	5
Полученные от банков кредиты и депозиты	46 791 765	42 989 150
Начисленные проценты	70 486	214 607

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 31 марта 2020 года привлеченные средства от Банка НКЦ (АО) по сделкам РЕПО составили 24 874 080 тысяч рублей, справедливая стоимость обеспечения по данным сделкам составила 24 933 786 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: привлеченные средства – 21 732 945 тысяч рублей, справедливая стоимость обеспечения – 21 043 578 тысяч рублей). Процентная ставка по данным договорам на 31 марта 2020 года составила по рублевым сделкам от 4,00 до 6,50% годовых, срок возврата средств апрель 2020 года (на 31 декабря 2019 года: по рублевым сделкам от 5,00 до 6,86% годовых, срок возврата январь 2020 года).

#### 4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/ расчетные счета		
Срочные депозиты	72 107 782	72 151 115
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие/ расчетные счета	1 075 173	1 285 128
Срочные депозиты	483 227	544 527
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие/ расчетные счета	1 700 556	1 642 817
Срочные депозиты	58 554 162	59 285 102
Начисленные проценты по банковским счетам и депозитам клиентов	409 746	350 661
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>134 330 646</b>	<b>135 259 350</b>

За отчетный

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 31 марта 2020 года у Банка отсутствуют обязательства, не исполненные в установленный срок.

#### 4.11. Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Векселя</b>		
<i>В том числе:</i>		
- Дисконтные	340	338
- Процентные	122 260	122 260
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>122 600</b>	<b>122 598</b>

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 у Банка отсутствуют обязательства, неисполненные в установленный срок.

Анализ по структуре валют и срокам до погашения, а также анализ процентных ставок выпущенных долговых обязательств представлен в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

#### **4.12. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы**

Ниже представлен анализ изменений оценочных обязательств в течение отчетного периода:

*(в тысячах российских рублей)*

Балансовая стоимость резерва – оценочного обязательства на 31 декабря 2019 года	84 314
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, включая увеличение существующих резервов – оценочных обязательств	31 847
Резервы – оценочные обязательства, списанные в отчетном периоде	
Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влияние изменений ставки дисконтирования	
Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде	78 245
Балансовая стоимость резерва – оценочного обязательства на 31 марта 2020 года	37 915

#### **Информация о судебных разбирательствах и условных налоговых обязательствах**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов по разбирательствам, которые могут привести к существенным убыткам, Банк формирует резервы на покрытие убытков по данным разбирательствам.

За 2019 год и 1 квартал 2020 г. к Банку было предъявлено 40 исковых требований на сумму 250 021 тысячу рублей, в том числе в г. Москва 19 исковых требований на сумму – 199 580 тысяч рублей, в регионах 21 исковое требование на сумму – 50 441 тысячу рублей.

Из предъявленных в 2019 году и 1 кв. 2020 г. исковых требований удовлетворено или частично удовлетворено 16 исковых требований на сумму – 34 134 тысячи рублей, в том числе в г. Москва 4 исковых требования на сумму – 421 тысячу рублей, в регионах 12 исковых требования на сумму – 33 713 тысяч рублей.

За 2019 год и 1 кв. 2020 г. было прекращено производство и отказано истцам по 29 исковым требованиям на сумму – 311 813 тысяч рублей, в том числе в г. Москва 17 исковых требований на сумму – 18 630 тысяч рублей, в регионах 12 исковых требований на сумму – 293 183 тысячи рублей.

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк является ответчиком по 26 исковым требованиям на сумму – 271 409 тысяч рублей, в том числе в г. Москва по 8 исковым требованиям на сумму – 194 995 тысяч рублей, в регионах по 18 исковым требованиям на сумму – 76 414 тысяч рублей

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим, налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных

лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки Банка. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 марта 2020 года Банк не имеет договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

#### 4.13. Прочие обязательства

Структура прочих финансовых и нефинансовых обязательств представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Прочие обязательства	312 221	18 473
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>312 221</b>	<b>18 473</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	1 677	1 639
Задолженность по расчетам с персоналом	60 098	47 787
Обязательства по уплате налогов	8 205	40 554
Полученный налог на добавленную стоимость	61	61
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:		
- резидентам	85 651	287 951
- нерезидентам	-	900
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	17 080	10 153
Резервы предстоящих расходов	37 916	84 314
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>210 688</b>	<b>541 962</b>
		38

Итого прочие обязательства	522 909	560 435
----------------------------	---------	---------

#### 4.14. Собственные средства

Величина Уставного капитала Банка состоит из номинальной стоимости акций его акционера. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость акций определяется в российских рублях. Изменений за 2020 год в составе и структуре Уставного капитала не произошло.

Акционерный капитал Банка сформирован в сумме 10 000 тысяч рублей и разделен на 147 219 594 721 958 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/14 721 959 рублей каждая.

Акционеры имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

(в тысячах российских рублей)	2020		2019	
	Сумма	%	Сумма	%
ТКБ БАНК ПАО	10 000	100%	10 000	100%
Итого	10 000		10 000	

На момент составления промежуточной отчетности у Банка нет задолженности перед акционерами. Все размещенные выпущенные акции полностью оплачены.

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение отчетного периода. По состоянию на 1 апреля 2020 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционера.

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1. Процентные доходы

(в тысячах российских рублей)	1-ый квартал 2020 год	1-ый квартал 2019 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 344 747	1 377 823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	269 230	277 395
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 184 632	1 001 167
Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО	378	166
Средства в других банках	42 729	308 714
Итого процентные доходы	2 841 716	2 965 265

### 5.2. Процентные расходы

(в тысячах российских рублей)	1-ый квартал 2020 год	1-ый квартал 2019 год
Процентные расходы		
Срочные депозиты	1 932 414	1 931 434
Текущие/ расчетные счета	162	16
		39

Выпущенные долговые обязательства	2	2
Полученные кредиты и депозиты	97 229	90 909
Договоры продажи и обратного выкупа «РЕПО»	602 215	735 260
Корреспондентские счета	10	2
Полученные от банков кредиты и депозиты	-	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>2 632 032</b>	<b>2 757 623</b>

### 5.3. Комиссионные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1-ый квартал 2020 год	1-ый квартал 2019 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетно-кассовые операции	7 777	10 318
Ведение счетов	16 807	11 218
Банковские гарантии	1 542	1 793
Переводы денежных средств	19 508	20 155
Операции с валютными ценностями	-	-
Агентские и прочие услуги	15 313	5 915
Прочие	992	1 043
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>61 939</b>	<b>50 442</b>

### 5.4. Комиссионные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1-ый квартал 2020 год	1-ый квартал 2019 год
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетно-кассовые операции	3 033	3 189
Ведение счетов	5	5
Операции с валютными ценностями	255	1 797
Посреднические и прочие комиссионные услуги	1 454	5 368
Брокерские операции	6 948	13 053
Переводы денежных средств	139	232
Прочие	73	171
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>11 907</b>	<b>23 815</b>

### 5.5. Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1-ый квартал 2020 год	1-ый квартал 2019 год
<b>Операционные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала	383 534	338 944
Административно-хозяйственные расходы	65 942	65 656
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	21 032	23 803
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	190 824	127 106
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	-	-
Амортизация	41 660	31 325
		40



Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5 563	12 724
Расходы по страхованию	1 501	2 173
Реклама	784	632
Прочее	87 640	81 144

<b>Итого операционные расходы</b>	<b>798 480</b>	<b>683 507</b>
-----------------------------------	----------------	----------------

Основную сумму прочих операционных расходов составили операции, списанные на убытки.

В течение отчетного периода Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

**5.6. Расходы по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери, корректировки резервов под ожидаемые кредитные убытки.**

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за 1 квартал 2020 года представлена в таблице ниже

(в тысячах российских рублей)	По средствам в кредитных организаци ях	По ссудам, ссудной и приравненн ой к ней задолженно сти, средствам, размещенн ым на корреспонд ентских счетах		По условным обязательств ам кредитного характера	По прочим активам	По вложениям в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	По вложениям в финансовые активы, оцениваемые по амортизирова нной стоимости	По вложениям в дочерние и зависимые организаци и	Итого
		По средствам в кредитных организациях	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах						
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года		82	31 371 543	21 364	1 580 733	37 183	17 934	21 137	33 049 976
Отчисление/ (восстановл ение) резерва на возможные потери		(56)	25 675	(12 251)	(79 232)	5 130	229	-	(60 505)
Списания		-	-	-	(9 580)	-	-	-	(9 580)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года		26	31 397 218	9 113	1 491 921	42 313	18 163	21 137	32 979 891

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за 1-ый квартал 2019 года представлена в таблице ниже:

(в тысячах	По ссудам,	По условным	По прочим	По вложениям в	По вложениям	По	Итого
------------	------------	-------------	-----------	----------------	--------------	----	-------

российских рублей)	ссудной и приравненно й к ней задолженнос ти, средствам, размещенны м на корреспонде нтских счетах	обязательства м кредитного характера	активам	финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	в финансовые активы, оцениваемые по амортизирован ной стоимости.	вложениям в дочерние и зависимые организации	
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	23 714 557	5 053	1 426 717	52 403	-	14 285	25 213 015
Отчисление/ (восстановлен ие) резерва на возможные потери	7 155 814	3 023	41 927	(8 526)	17 127	-	7 209 365
Списания	(995)	-	-	-	-	-	(995)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	30 869 376	8 076	1 468 644	43 877	17 127	14 285	32 421 385

Информация о корректировках резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов по состоянию на 31 марта 2020 года приведена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	По ссудам, ссудной и приравненно й к ней задолженнос ти, средствам, размещенны м на корреспонде нтских счетах	По условным обязательств ам кредитного характера	По прочим активам	По вложениям в финансовы е активы, оцениваем ые через прочий совокупный доход	По вложениям в финансовы е активы, оцениваем ые по амортизиро ванной стоимости	По вложениям в дочерние и зависимы е организац ии	Итого
Величина корректировки резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	120 351	15 029	-1 194	-14 095	17 934	-	138 025
Отчисление/ (восстановление) резерва на возможные потери	-20 444	-8 625	482	8 610	229	0	-19 748
Величина корректировки резерва на возможные потери под ожидаемые	99 907	6 404	-712	-5 485	18 163	0	118 277

**5.7. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1-й квартал 2020 года	1-й квартал 2019 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35 972	13 159
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	327 396	(253 867)
<b>Итого</b>	<b>363 368</b>	<b>(240 708)</b>

**5.8. Налоги**

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1-й квартал 2020 года	1-й квартал 2019 года
Налог на прибыль	131 801	111 239
Прочие налоги, в т. ч.:		
НДС	4 730	6 351
Налог на имущество	-	-
Транспортный налог	-	-
Земельный	59	-
Прочие налоги	2 212	3 979
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>138 802</b>	<b>121 569</b>

В 1 квартале 2020 года основной объем составили расходы по налогу на прибыль по операциям с ценными бумагами. Ставка по текущему налогу на прибыль по операциям с ценными бумагами составила 15%.

**5.9. Вознаграждение работников**

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены внутренним нормативным документом – «Положение о системе оплаты и стимулирования труда персонала в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)». За отчетный период во внутренние нормативные акты существенные изменения не вносились.

Все расходы на оплату труда являются краткосрочными вознаграждениями. Применяемая в Банке система оплаты труда не предполагает долгосрочных вознаграждений.

Система оплаты труда кредитной организации в отчетном периоде не пересматривалась.

Невыплата или удержание отсроченного вознаграждения вследствие корректировок с учетом принятых рисков по итогам 1-го квартал 2020 года отсутствует.

**6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации; обеспечение оптимального соотношения между риском и доходностью в соответствии с принципами Банка по управлению рисками и капиталом; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере, необходимом для выполнения ограничительных условий по договорам привлечения средств.

Контроль выполнения нормативов достаточности капитала Банка, установленных Банком России (Н1.0, Н1.1, Н1.2), осуществляется ежедневно на основании расчета размера собственных средств (капитала) и размера активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с Порядком контроля за ежедневным соблюдением обязательных нормативов. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Оценка соответствия заданных показателей по управлению рисками и капиталом, осуществляется на ежемесячной основе в рамках контроля ключевых показателей риска и установленных лимитов. Данная информация доводится до сведения Совета директоров и Правления Банка, а также до органов управления головной кредитной организации банковской группы ТКБ БАНК ПАО в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО).

Для реализации целей управления капиталом Банк применяет отдельные внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), которые представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью его корпоративной культуры. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе. Процедуры ВПОДК АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) разработаны на основе подходов к разработке и реализации ВПОДК, установленным во ВПОДК банковской группы.

В Банке действует План финансового оздоровления (далее – ПФО), в связи, с чем ВПОДК разрабатываются и реализуются с учетом проводимой санации. На период санации плановая структура капитала, плановые уровни рисков и целевая структура рисков, а также сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций и капитала, осуществляется с учетом ПФО.

На 31 марта 2020 года ВПОДК Банка включали:

- методы и процедуры идентификации и оценки существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- контроль со стороны Правления и Совета директоров за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу его деятельности, а также последовательностью их применения в Банке;
- систему внутреннего контроля.

Политика Банка по управлению рисками и капиталом содержит условия необходимые для эффективной организации и успешного применения процедур оценки достаточности капитала, а именно:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;
- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для него видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- участие Правления и Совета директоров, комитетов Совета директоров в разработке, утверждении и контроле за применением отдельных внутренних процедур оценки рисков и достаточности капитала в Банке. Плановый (целевой) уровень капитала определяется согласно Плану финансового оздоровления (ПФО).

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк выделяет риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, процентный риск банковского портфеля), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (нефинансовые риски).

Банк определяет процедуры стресс-тестирования (включая сценарный анализ и анализ чувствительности) как в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности Банка в капитале. Однако до момента восстановления собственных средств (капитала) АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и соответственно нормативов достаточности капитала до минимально допустимых числовых значений, установленных для Н1.1, Н1.2, Н1.0 в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И проводится общегрупповое стресс-тестирование и стресс-тестирование ТКБ БАНК ПАО по сценариям, утвержденным отдельным решением Совета директоров головной кредитной организации банковской группы ТКБ БАНК ПАО. Банк планирует возобновить проведение стресс-тестирования на индивидуальном уровне после восстановления собственных средств (капитала).

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода приведена в форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации».

#### **6.1. Состав собственных средств (капитала)**

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П.

Источники формирования капитала и соответствующие суммы представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Уставный капитал (обыкновенные акции)	10 000	10 000
Нематериальные активы	(189 564)	(196 246)
Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала)	(31 954)	(31 954)
Убытки предшествующих лет	(10 732 568)	(9 435 119)
Убыток текущего года	-	(686 079)
Отрицательная величина дополнительного капитала	(2 847 423)	(4 015 191)
<b>Базовый капитал</b>	<b>(13 791 509)</b>	<b>(14 354 589)</b>

Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	(13 791 509)	(14 354 589)
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	381 110	381 110
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	1 044 395	-
Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	(4 272 928)	(4 396 301)
Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал)	(13 791 509)	(14 354 589)

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями), для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала.

В соответствии с требованиями Положения Банка России 646-П в расчет собственных средств (капитала) Банка не включается финансовый результат, сформированный в результате применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16. При этом в соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием №4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета принципов МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16.

## 6.2. Инструменты капитала

Акции:

(в тысячах рублей)	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Обыкновенные акции	10 000	10 000
Привилегированные акции	-	-

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

## 6.3. Информация о нормативах достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 199-И, а также Положением Банка России № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В связи с отрицательным значением капитала, нормативы достаточности капитала принимают нулевое значение. В соответствии с требованиями Федерального закона от 16.02.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России вправе не применять к АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО) мер воздействия, предусмотренных федеральным законодательством в рамках полномочий Банка России, за нарушение нормативов.

Контроль за выполнением нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых в Банк России.

Информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, представлена ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:	79 025 177	74 356 700
1 группа (риск 0%)	72 268 582	73 249 919
2 группа (риск 20%)	646 572	436 754
3 группа (риск 50%)	-	-
4 группа (риск 100%)	78 378 605	73 919 946
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	2 599 085	3 208 155
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	29 648 354	28 754 889
Рыночный риск (РР)	1 353 450	1 652 749
Операционный риск (ОР*12,5)	6 213 650	6 213 650
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	320 199	313 269
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	44 949	4 344
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	30 527	12 342
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>119 235 391</b>	<b>114 516 098</b>

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, а также в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

## **7. Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага**

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (далее - Базель III).

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России №646-П к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России №590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №611-П.

Значение показателя финансового рычага составил на 31 марта 2020 года 0 % (на 31 декабря 2019 года составил 0 %).

Расхождения между размером активов, определенных 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, составляют суммы корректировок резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже:

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Основной капитал, тысяч рублей	(13 791 509)	(14 354 589)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тысяч рублей	173 479 609	166 364 660
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0.00	0.00

## 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 31 марта 2020 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих, но недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России.

Состав и величина обязательных резервов представлены в Таблице:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	542 271	535 470
<b>Итого обязательные резервы</b>	<b>542 271</b>	<b>535 470</b>

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в Отчет о движении денежных средств:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Неденежная операционная деятельность</b>		
Непрофильные активы, полученные Банком при урегулировании просроченной ссудной задолженности	31 753	409 247
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	469 109
Финансовый результат от изменения в учете	(11 934)	(37 710)
<b>Неденежная операционная деятельность</b>	<b>19 819</b>	<b>840 646</b>

В течение отчетного периода Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 31 марта 2020 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытым в кредитных организациях.



По состоянию на 31 марта 2020 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытым в Центральном Банке Российской Федерации.

## 9. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

В стратегию управления рисками и капиталом Банка в отчетном периоде изменений не вносилось.

### Активы с просроченными сроками погашения

В таблице ниже представлена информация по непросроченным активам и активам с просроченными сроками погашения на 31 марта 2020 года в разрезе видов финансовых инструментов:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Инвестиции и в дочерние и зависимые организации	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность*	645 450	56 986 390	13 594 870	60 543 229	712 234	2 207 875	134 690 048
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	-	6 119 127	-	-	-	-	6 119 127
- менее 30 дней	-	61 430 495	32 625	-	-	1 481 831	62 944 951
- от 31 до 90 дней	-	1 698 526	-	-	-	87 834	1 786 360
- от 91 до 180 дней	-	131 484	-	-	-	30 001	161 485
- свыше 180 дней	-	1 004 235	-	-	-	48 309	1 052 544
	-	58 596 250	32 625	-	-	1 315 687	59 944 562
Сформированный резерв на возможные потери	26	31 297 311	47 798	-	21 137	1 492 633	32 858 905
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки	-	99 907	(13 762)	18 163	-	(712)	103 596
Итого активы с учетом резерва на возможные потери и корректировками под ожидаемые кредитные убытки	645 424	87 019 667	13 593 459	60 525 066	691 097	2 197 785	164 672 498

\*понятие реструктуризация применяется в соответствии с требованиями п.3.10 Положения Банка России №590-П

В таблице ниже представлена информация по непросроченным активам и активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе видов финансовых инструментов:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Вложения в финансовые активы, оцениваемые	Вложения в финансовые активы, оцениваемые	Инвестиции и в дочерние и	Прочие активы	Итого
-------------------------------	-----------------------------------	--	---	---	---------------------------	---------------	-------

	организациях	ст	ые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	по амортизированной стоимости	зависимые организации		
Непросроченная задолженность	1 790 036	52 956 809	15 374 128	59 880 172	712 234	2 228 470	132 941 849
в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность*	-	4 198 042	-	-	-	-	4 198 042
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	-	61 574 140	25 982	-	-	1 605 041	63 205 163
- менее 30 дней	-	1 460 144	-	-	-	90 817	1 550 961
- от 31 до 90 дней	-	157 423	-	-	-	43 561	200 984
- от 91 до 180 дней	-	1 275 770	-	-	-	69 347	1 345 117
- свыше 180 дней	-	58 680 803	25 982	-	-	1 401 316	60 108 101
Сформированный резерв на возможные потери	82	31 251 192	51 278	-	21 137	1 581 927	32 905 616
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки	-	120 351	(14 095)	17 934	-	(1 194)	122 996
<b>Итого активы с учетом резерва на возможные потери и корректировками под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 789 954</b>	<b>83 159 406</b>	<b>15 362 927</b>	<b>59 862 238</b>	<b>691 097</b>	<b>2 252 778</b>	<b>163 118 400</b>

\*понятие реструктуризация применяется в соответствии с требованиями п.3.10 Положения Банка России №590-П

В таблице ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию 31 марта 2020 года и непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов контрагентов:

	Кредитные организации	Корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Физические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченная задолженность	3 155 226	7 725 236	7 718 651	38 387 277	56 986 390
в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность*	-	1 759 516	2 782 778	1 576 833	6 119 127
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	-	43 990 933	12 688 404	4 751 158	61 430 495
- менее 30 дней	-	16	1 132 397	566 113	1 698 526
- от 31 до 90 дней	-	2 050	31 525	97 909	131 484
- от 91 до 180 дней	-	822 828	46 967	134 440	1 004 235
- свыше 181 дня	-	43 166 039	11 477 515	3 952 696	58 596 250
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>3 155 226</b>	<b>51 716 169</b>	<b>20 407 055</b>	<b>43 138 435</b>	<b>118 416 885</b>
Сформированный резерв на возможные потери	-	19 963 362	6 536 631	4 797 318	31 297 311
Корректировки резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	102 335	184 245	(186 673)	99 907
<b>Итого ссудная</b>	<b>3 155 226</b>	<b>31 650 472</b>	<b>13 686 179</b>	<b>38 527 790</b>	<b>87 019 667</b>

**задолженность с учетом  
резерва на возможные  
потери**

*\*понятие реструктуризация применяется в соответствии с требованиями п.3.10 Положения Банка России №590-П*

Под малыми и средними предприятиями Банк подразумевает предприятия, указанные в реестре малого и среднего бизнеса, размещенного на официальном ресурсе Федеральной налоговой службы.

В таблице ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию 31 декабря 2019 года и непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов контрагентов:

(в тысячах российских рублей)	Кредитные организации	Корпоратив- ные клиенты	Малые и средние предприятия	Физические лица	Итого
Непросроченная задолженность	3 113 723	8 995 757	7 932 652	32 914 677	52 956 809
в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность*	-	1 524 000	577 000	2 097 042	4 198 042
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	-	43 141 754	11 523 817	6 908 569	61 574 140
- менее 30 дней	-	616 723	15 688	827 733	1 460 144
- от 31 до 90 дней	-	0	31 280	126 143	157 423
- от 91 до 180 дней	-	210 586	930 345	134 839	1 275 770
- свыше 181 дня	-	42 314 445	10 546 504	5 819 854	58 680 803
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>3 113 723</b>	<b>52 137 511</b>	<b>19 456 469</b>	<b>39 823 246</b>	<b>114 530 949</b>
Сформированный резерв на возможные потери	-	19 945 610	6 545 877	4 759 705	31 251 192
Корректировки резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	96 504	195 134	(171 287)	120 351
<b>Итого ссудная задолженность с учетом резерва на возможные потери</b>	<b>3 113 723</b>	<b>32 095 397</b>	<b>12 715 458</b>	<b>35 234 828</b>	<b>83 159 406</b>

*\*понятие реструктуризация применяется в соответствии с требованиями п.3.10 Положения Банка России №590-П*

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

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

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину резерва на возможные потери с учетом следующих особенностей: формируемый в бухгалтерском учете резерв по ссудам II и хуже категории качества, предоставленным юридическим лицам, не может быть меньше 1 процента от суммы основного долга по ссуде, независимо от его минимального размера резерва, определенного в соответствии с методикой расчета, изложенной в Положении Банка России №590-П. Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой недвижимость и прочее имущество.

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки

на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему. При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- **Требование ликвидности** – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предполагаемого имущества не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- **Возможность стоимостной оценки** – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- **Возможность отчуждения** – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- **Возможность реализации** – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- **Надлежащее оформление** – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества (жилого и нежилого фонда, земельные участки);
- собственные векселя Банка;
- котируемые ценные бумаги.

Проверки товаров в обороте (на складе), предоставленных в качестве залогового обеспечения, как правило, проводятся не реже одного раза в месяц, проверки недвижимости – не реже одного раза в год.

Заложенное имущество, как правило, должно быть застраховано в пользу Банка.

Изменений в структуре и составе обеспечения по выданным кредитам юридическим и физическим лицам, которое может быть использовано в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положения Банка России №590-П и Положения Банка России №611-П за отчетный период не произошло.

**Рыночный риск** – возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация его уровня в рамках Банка, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Информация о структуре финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена в таблице ниже.

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		

Корпоративные облигации	-	293 729
Облигации федерального займа	-	-
<b>Итого ценных бумаг, включенных в торговый портфель</b>	-	<b>293 729</b>

Банк выделяет следующие виды рыночного риска:

- Валютный риск — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;
- Процентный риск — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;
- Фондовый риск — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций), а также изменением справедливой стоимости производных финансовых инструментов, базисным активом которых являются долевые ценные бумаги или фондовые индексы;

Служба управления рисками Банка (далее – СУР) осуществляет управление рыночным риском на основании Положения по управлению рыночным риском банковской группы Публичного акционерного общества «Транскапиталбанк» в рамках, предусмотренных Стратегией управления рисками и капиталом банковской группы Публичного акционерного общества «Транскапиталбанк».

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Положением Банка России № 646-П по состоянию на 31 марта 2020 года составила 1 353 450 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 1 652 749 тысяч рублей).

#### Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

С целью снижения процентного риска Банк прибегает к балансировке активов и обязательств по срокам погашения, а также регулярно, не реже одного раза в квартал, пересматривает действующие базовые ставки по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода. В течение квартала ставки могут корректироваться в зависимости от изменений ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации и ставок на финансовом рынке.

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года. В них отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>31 марта 2020 года</b>					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных	36 216 391	6 652 250	2 388 415	121 090 040	166 347 096

ставок

Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	57 879 782	21 346 188	16 689 402	82 572 749	178 488 121
---	------------	------------	------------	------------	-------------

Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 марта 2020 года	-21 663 391	-14 693 938	-14 300 987	38 517 291	-12 141 025
---	-------------	-------------	-------------	------------	-------------

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>31 декабря 2019 года</b>					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	40 449 229	1 383 365	19 549 098	104 068 947	165 450 639
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	54 679 102	26 963 576	14 993 926	79 066 308	175 702 912
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года	-14 229 873	-25 580 211	4 555 172	25 002 639	-10 252 273

Если бы на 31 марта 2020 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2019 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 282 833 тысячи рублей (31 декабря 2019г.: на 1 304 529 тысяч рублей) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1 083 824 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: на 1 423 038 тысяч рублей) больше, в основном, из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2019г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 282 833 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: на 1 304 529 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1 083 824 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: на 1 423 038 тысяч рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28.12.2016 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций (далее - ОВП). При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книгам:

Валюта	31 марта 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Доллары США	Швейцарские франки	Евро	Доллары США	Швейцарские франки	Евро
Величина ОВП, тысяч рублей	16 536	66	458	16 828	4 308	4 216
Величина ОВП, % от капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Для эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система лимитов по позициям, несущим валютный риск. Банк устанавливает лимиты на спотовые и срочные операции по типам сделок и видам валют. Все валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов.

Валютная составляющая в структуре активов и обязательств Банка имеет несущественную долю (менее 3%).

Если бы на 31 марта 2020 года курс доллара США был на 30% выше (или на 30% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 3 месяца 2020 года составила бы на 385 624 тысячи российских рублей больше (на 385 624 тысячи российских рублей меньше);

Если бы на 31 марта 2020 года курс Евро был на 30% выше (или на 30% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за 3 месяца 2020 года составила бы на 11 791 тысячу российских рублей больше (на 11 791 тысячу российских рублей меньше).

### **Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и Банка России.

Основным принципом системы управления операционным риском является участие всех сотрудников Банка в выявлении факторов возникновения операционного риска и в реализации мер по поддержанию уровня операционного риска на допустимом (приемлемом) для Банка уровне независимо от занимаемой должности и в пределах своих компетенций.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, включающих в себя, в том числе: разделение функций, последующий контроль ввода данных, сверку данных, контроль при осуществлении расчетов, контроль исполнения, внутренний аудит, подтверждение операций, контроль полномочий на исполнение операции, внешний аудит, развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации и т.д.

На постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних факторах операционного риска, формируется аналитическая база данных о понесенных убытках вследствие реализации операционного риска, осуществляется анализ полученной информации и оценка операционного риска, по итогам которых принимаются управленческие решения, выявляются источники риска, вырабатываются мероприятия (планы действий), направленные на снижение операционных рисков.

В целях расчета требований к капиталу в отношении операционного риска его размер рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска" с использованием отчетных данных, отраженных по соответствующим строкам отчетности по форме 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)".

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемого подхода на 31 марта 2020 г. составляет 6 213 656 тысяч рублей.

Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Размер (величина) операционного риска	497 092	497 092
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	3 313 950	3 313 950
- чистые процентные доходы	2 163 544	2 163 544
- чистые непроцентные доходы	1 150 406	1 150 406

При управлении операционным риском Банк принимает меры по снижению операционного риска без сокращения объемов операций.

#### **Риск инвестиций в долговые инструменты**

Объем стоимости и структура долговых ценных бумаг раскрыты в Примечании 4 данной Пояснительной информации к промежуточной отчетности.

Ниже представлен анализ чувствительности:

Если бы на 31 марта 2020 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов выше (2019 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 083 824 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: на 1 423 038 тысяч рублей) меньше, в основном из-за снижения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Если бы на 31 марта 2020 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов ниже (2019 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 083 824 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: на 1 423 038 тысяч рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости



финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Политика в области управления ликвидностью включает в себя: выявление факторов риска, идентификацию и оценку существенности и значимости выявленных рисков с целью учета результатов; разработку методологии, формирование организационной структуры, инструментов и функционирующих бизнес-процессов на основе утвержденной методологии; оценку рисков по операциям/позициям/портфелям с целью принятия решений по управлению риском ликвидности и/или контроля лимитов; принятие решений по управлению уровнем риска ликвидности; подготовку отчетности; контроль эффективности функционирования систем управления риском ликвидности; валидацию моделей и методов, используемых при оценке и управлении риском ликвидности.

В соответствии с утвержденной Политикой управления ликвидностью в Банке используется система непрерывного мониторинга, оценки и контроля состояния ликвидности Банка. Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от бизнес - подразделений. Для прогнозирования структурной ликвидности применяется GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса Банка.

Идентификацию факторов риска осуществляется Службой управления рисками и Казначейством ТКБ БАНК ПАО (далее – Казначейство). В случае выявления новых факторов риска ликвидности данные подразделения формируют предложения о внесении изменений в систему управления риском ликвидности и выносят их на рассмотрение коллегиального органа, управляющего риском ликвидности Банка (Комитет по управлению рисками ТКБ БАНК ПАО).

Банк не аккумулирует средства под каждую крупную сделку, а использует доступный объем ликвидности, который в дальнейшем восстанавливает за счет средне и долгосрочных инструментов привлечения. В случае если доступ к ресурсам в определенной валюте ограничен или объем резервов ликвидности недостаточен для покрытия ожидаемого дефицита, Банк может перейти к планомерному накоплению данной валюты, заблаговременно аккумулируя денежные средства под крупную сделку. Стабильная и диверсифицированная структура пассивов, включающая в себя ресурсы, привлекаемые от различных инвесторов/ клиентов как в срочные инструменты так и в счета до востребования, позволяет обеспечить взаимозаменяемость источников фондирования в случае, если один из инструментов становится недоступным. Контроль за риском концентрации осуществляется путем установления внутренних предупреждающих лимитов в разрезе контрагентов, инструментов привлечения, срочности привлечения и позволяет не допустить ситуации, когда один клиент/группа клиентов могут изъять средства в размере, превышающем доступный объем ликвидности.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 марта 2020 года, данный коэффициент составил 450,2% (2019 г.: - 371,2%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3) рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 марта 2020 года, данный коэффициент составил 183,2% (2019 г.: 170,1%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг торгового портфеля, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку. На ежедневной основе осуществляется мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России. В целях недопущения ухудшения состояния ликвидности и превышения установленных Банком России нормативов ликвидности Банком установлены внутренние лимиты нормативов Н2, Н3 и ключевые показатели риска ликвидности.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения по состоянию на 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев в до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	322 833	-	-	-	-	322 833
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	3 685 436	-	-	-	-	3 685 436
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	542 271	-	-	-	-	542 271
Средства в кредитных организациях	645 424	-	-	-	-	645 424
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 750	-	-	-	-	22 750
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	34 841 934	6 652 211	2 195 825	9 110 796	34 218 901	87 019 667
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	11 335 019	2 268 128	13 603 147
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	60 525 066	60 525 066
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	691 097	-	-	-	-	691 097

Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 643 060	-	-	-	-	4 643 060
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25 012	-	-	-	-	25 012
Прочие активы	1 035 130	-	-	-	-	1 035 130
<b>Всего активов</b>	<b>45 912 676</b>	<b>6 652 211</b>	<b>2 195 825</b>	<b>20 445 815</b>	<b>97 012 095</b>	<b>172 218 622</b>
<b>Пассивы</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	60 554 166	21 433 216	16 612 710	8 877 331	73 715 474	181 192 897
-средства кредитных организаций	38 674 434	8 187 794	-	23	-	46 862 251
-средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	21 879 732	13 245 422	16 612 710	8 877 308	73 715 474	134 330 646
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 312 745	12 813 491	16 581 430	8 829 410	1 607 692	60 144 768
Выпущенные долговые обязательства	122 260	-	-	340	-	122 600
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	310 425	-	-	-	-	310 425
Прочие обязательства	34 181	-	-	-	-	34 181
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 113	-	-	-	-	9 113
<b>Всего обязательств</b>	<b>61 030 145</b>	<b>21 433 216</b>	<b>16 612 710</b>	<b>8 877 671</b>	<b>73 715 474</b>	<b>181 669 216</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(15 117 469)</b>	<b>(14 781 005)</b>	<b>(14 416 885)</b>	<b>11 568 144</b>	<b>23 296 621</b>	<b>(9 450 594)</b>

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	403 435	-	-	-	-	403 435
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	2 234 373	-	-	-	-	2 234 373
<i>в т.ч. обязательные резервы</i>	535 470	-	-	-	-	535 470
Средства в кредитных организациях	1 789 954	-	-	-	-	1 789 954
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 017	-	-	-	-	6 017
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	36 394 362	1 383 365	4 542 673	10 651 328	30 187 678	83 159 406
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	12 006 425	3 367 703	15 374 128
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	59 862 238	59 862 238
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	691 097	-	-	-	-	691 097
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 507 078	-	-	-	-	4 507 078
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24 979	-	-	-	-	24 979
Прочие активы	1 035 130	-	-	-	-	1 035 130
<b>Всего активов</b>	<b>47 086 425</b>	<b>1 383 365</b>	<b>4 542 673</b>	<b>22 657 753</b>	<b>93 417 619</b>	<b>169 087 835</b>
<b>Пассивы</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	57 439 642	26 963 574	14 993 926	6 753 024	72 312 946	178 463 112
-средства кредитных организаций	35 008 450	8 195 280	25	7	-	43 203 762
-средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	22 431 192	18 768 294	14 993 901	6 753 017	72 312 946	135 259 350
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 685 947	18 375 964	14 659 407	5 129 908	1 997 849	60 849 075
Выпущенные долговые обязательства	122 260	-	-	338	-	122 598
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	310 425	-	-	-	-	310 425
Прочие обязательства	17 691	-	-	-	-	17 691
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21 364	-	-	-	-	21 364
<b>Всего обязательств</b>	<b>57 911 382</b>	<b>26 963 574</b>	<b>14 993 926</b>	<b>6 753 362</b>	<b>72 312 946</b>	<b>178 935 190</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(10 824 957)</b>	<b>(25 580 209)</b>	<b>(10 451 253)</b>	<b>15 904 391</b>	<b>21 104 673</b>	<b>(9 847 355)</b>

### Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 марта 2020 года:

Наименование статьи	Россия	ОЗСР	Прочие	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	322 833	-	-	322 833
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	3 685 436	-	-	3 685 436
В т. ч. обязательные резервы	542 271	-	-	542 271
Средства в кредитных организациях	645 424	-	-	645 424
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 750	-	-	22 750

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Чистая ссудная задолженность	83 690 855	267 483	3 061 329	87 019 667
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупных доход	13 603 147	-	-	13 603 147
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	60 525 066	-	-	60 525 066
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	691 097	-	-	691 097
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 643 060	-	-	4 643 060
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25 012	-	-	25 012
Прочие активы	1 723 682	279 230	194 873	2 197 785
<b>Всего активов</b>	<b>169 578 362</b>	<b>546 713</b>	<b>3 256 202</b>	<b>173 381 277</b>
<b>Пассивы</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	181 069 607	32 438	90 852	181 192 897
Средства кредитных организаций	46 862 251	-	-	46 862 251
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	134 207 356	32 438	90 852	134 330 646
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	60 058 852	11 273	74 643	60 144 768
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 037	-	-	11 037
Выпущенные долговые обязательства	122 600	-	-	122 600
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	310 425	-	-	310 425
Прочие обязательства	522 557	-	352	522 909
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 113	-	-	9 113
<b>Всего обязательств</b>	<b>182 045 339</b>	<b>32 438</b>	<b>91 204</b>	<b>182 168 981</b>

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	403 435	-	-	403 435
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	2 234 373	-	-	2 234 373
В т. ч. обязательные резервы	535 470	-	-	535 470

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Средства в кредитных организациях	1 789 954	-	-	1 789 954
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 017	-	-	6 017
Чистая ссудная задолженность	80 798 118	321 421	2 039 867	83 159 406
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупных доход	15 374 128	-	-	15 374 128
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	59 862 238	-	-	59 862 238
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	691 097	-	-	691 097
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 507 078	-	-	4 507 078
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24 979	-	-	24 979
Прочие активы	1 678 802	379 761	194 215	2 252 778
<b>Всего активов</b>	<b>167 370 219</b>	<b>701 182</b>	<b>2 234 082</b>	<b>170 305 483</b>
<b>Пассивы</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	178 391 739	13 640	57 733	178 463 112
Средства кредитных организаций	43 203 757	-	5	43 203 762
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	135 187 982	13 640	57 728	135 259 350
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	60 789 617	11 653	47 805	60 849 075
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	122 598	-	-	122 598
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	310 425	-	-	310 425
Прочие обязательства	559 521	-	914	560 435
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21 364	-	-	21 364
<b>Всего обязательств</b>	<b>179 405 647</b>	<b>13 640</b>	<b>58 647</b>	<b>179 477 934</b>

Основные активы и обязательства Банка по состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года сконцентрированы в Российской Федерации.

#### **10. Информация о сделках по уступке прав требования**

Согласно Учетной Политике Банка в состав приобретаемых прав требования Банк включает суммы основного долга, процентов, начисленных на дату перехода прав требования, а также премия и затраты, связанные с их приобретением и регистрацией.

Сведения о балансовой стоимости приобретенных прав требований, учтенных на балансовых счетах Банка на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

64