

**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**ООО КБ «Славянский кредит»**

**за 1 квартал 2020 года**

**Введение**

Коммерческий банк «Славянский кредит» (общество с ограниченной ответственностью) создан в соответствии с решением Учредительного собрания участников Банка от 29.11.1993 и зарегистрирован в Банке России 04.07.1994 под номером 2960.

Банк зарегистрирован по адресу: 119415, Российская Федерация, город Москва, проспект Вернадского, дом 87, корпус 2.

В течение отчетного периода 2020 года Банк располагал следующими лицензиями:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2960, выданная Банком России 14 апреля 2014 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07211-010000 на осуществление дилерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 09 декабря 2003 года, бессрочная.

С 2004 года Банк является участником системы страхования банковских вкладов, имея Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 23.12.2004 № 343. Значения всех групп показателей, используемых для оценки достаточности финансовой устойчивости для целей вхождения в систему страхования банковских вкладов, в течение отчетного периода соответствовали установленным нормам.

Банк не возглавляет банковскую группу, а также не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк не имеет дочерних/зависимых организаций.

Вся деятельность ООО КБ «Славянский кредит» в течение отчетного периода 2020 года была сосредоточена в Москве. По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет 2 дополнительных офиса в Москве.

## **1 Краткий обзор основных принципов подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики Банка**

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Славянский кредит» за 1-ый квартал 2020 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка по состоянию на 01 января 2020 года.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1-ый квартал 2020 года входят следующие формы:

-0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

-0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

-0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;

-0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;

-0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»;

-0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;

- Пояснительная информация.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

Установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю:

Дата	Доллар США	Евро	Японская иена
31.03.2020	77.7325	85.7389	0.714027
31.12.2019	61.9057	69.3406	0.567032

Банк не использует вводимые Банком России временные регуляторные послабления, направленные на снижение последствий влияния коронавирусной инфекции (COVID-19) а именно:

Банк продолжает учитывать в бухгалтерском учете долевые и долговые ценные бумаги по справедливой стоимости, определенной на отчетные даты;

Банк продолжает учитывать операции по иностранным валютам (доллар США и Евро) по официальным курсам иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Банком России на отчетные даты.

Настоящая промежуточная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.

Банк раскрывает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1-ый квартал 2020 года путем ее размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.slavcred.ru](http://www.slavcred.ru).

Банк обеспечивает свободный доступ к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год всем заинтересованным в ней пользователям без ограничения.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2020 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Система ведения бухгалтерского учета, и подготовки промежуточной финансовой отчетности за отчетный период 2020 года основан на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преобладания баланса, приоритете содержания над формой и открытости.

Изменения в Учетной политике Банка на 2020 год связаны с началом применения принципов предусмотренных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда».

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операционной аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение определенного периода времени.

В отчете о финансовом положении признаются активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей.

При первоначальном признании актив в форме права пользования оценивается на основании денежных потоков договора аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования оценивается с применением модели затрат за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стандарт позволяет, не применять положения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в отношении:

- аренды нематериальных активов;
- краткосрочной аренды сроком менее 12 месяцев (за исключением договоров аренды недвижимости);
- аренды активов с низкой стоимостью.

Для расчета обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования осуществляется дисконтирование будущих арендных платежей с надлежащей ставкой дисконтирования. В этом отношении будущие арендные платежи определяются на основании договорных условий без НДС, если это применимо.

Для выполнения упомянутого расчета арендные платежи должны быть дисконтированы по процентной ставке, подразумеваемой в договоре, или, если она не доступна, по доступной ставке заимствования. Последнее определяется на основании стоимости финансирования для обязательств аналогичной продолжительности и аналогичного обеспечения, которые подразумеваются в договоре аренды.

При определении срока аренды необходимо учитывать не подлежащий отмене период, установленный в договоре, в течение которого арендатор имеет право использовать базовый актив с учетом возможных вариантов продления, если арендатор имеет достаточную уверенность в возобновлении. В частности, в отношении тех договоров, которые позволяют арендатору по умолчанию продлевать договор аренды по истечении первого набора лет, срок аренды определяется с учетом таких факторов, как продолжительность первого периода, наличие планов прекращения использования арендованного актива и любые другие обстоятельства, указывающие на разумную уверенность в продлении.

Руководство Банка не ожидает, что данные изменения окажут существенное влияние на будущую финансовую отчетность Банка.

Прекращения применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в следующем отчетном году учетной политикой не предусмотрено.

В 2020 году Банк продолжает ведение бухгалтерского учета финансовых инструментов в соответствии с принципами, предусмотренными международными стандартами финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9.

Значительное влияние на финансовый результат оказывает отражение в балансе сумм корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Результат отражения оценочных резервов не оказывает влияние на Капитал Банка и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению Банка России от 04.07.2018 № 646-П и Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И суммы корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

## 1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 2.1 Денежные средства

	на 01.04.2020				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Касса Банка	76 276	26 974	19 264	122 514	74.8
Денежные средства в банкоматах	38 051	1 500	1 732	41 283	25.2
<b>Итого:</b>	<b>114 327</b>	<b>28 474</b>	<b>20 996</b>	<b>163 797</b>	<b>100.0</b>

	на 01.01.2020
--	---------------

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Касса Банка	109 054	23 003	8 016	140 073	75.4
Денежные средства в банкоматах	43 539	786	1 338	45 663	24.6
<b>Итого:</b>	<b>152 593</b>	<b>23 789</b>	<b>9 354</b>	<b>185 736</b>	<b>100.0</b>

Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

## 2.2 Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации

Средства в рублях РФ	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Средства на корреспондентском счете в Банке России	243 502	94.1	57 893	80.9
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	15 279	5.9	13 660	19.1
<b>Итого:</b>	<b>258 781</b>	<b>100.0</b>	<b>71 553</b>	<b>100.0</b>

Средства в Центральном банке Российской Федерации являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Средства в Фонде обязательных резервов, депонируемые в Центральном Банке России в сумме 15 279 тыс. рублей на 01.04.2020 и 13 660 тыс. рублей на 01.01.2020 не предназначены для проведения и исполнения обязательств Банка в связи с имеющимися ограничениями по их использованию. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Других денежных средств и их эквивалентов, имеющих ограничение по их использованию, не имеется.

## 2.3 Средства в кредитных организациях

	на 01.04.2020				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах	21 589	71 490	26 636	119 715	83.4
1.1 Резервы на возможные потери	0	0	0	0	
2. Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0.0
2.1 Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0.0
3. Средства в клиринговой организации (АКБ "Национальный Клиринговый Центр")	23 749	0	0	23 749	16.6
3.1 Резервы на возможные потери	0	0	0	0	
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>45 338</b>	<b>71 490</b>	<b>26 636</b>	<b>143 464</b>	<b>100.0</b>
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>Итого средства в кредитных организациях за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>45 338</b>	<b>71 490</b>	<b>26 636</b>	<b>143 464</b>	

	на 01.01.2020				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
1. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах	35 672	90 833	28 261	154 766	76.5
1.1 Резервы на возможные потери	0	0	89	89	
2. Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0.0
2.1 Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0.0
3. Средства в клиринговой организации (АКБ "Национальный Клиринговый Центр")	47 467	0	0	47 467	23.5
3.1 Резервы на возможные потери	0	0	0	0	
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>83 139</b>	<b>90 833</b>	<b>28 261</b>	<b>202 233</b>	<b>100.0</b>
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>89</b>	<b>89</b>	
<b>Итого средства в кредитных организациях за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>83 139</b>	<b>90 833</b>	<b>28 172</b>	<b>202 144</b>	

Средства в кредитных организациях не имеют каких-либо ограничений на использование. Исключение составляют средства в размере 41 тыс. рублей в коммерческом банке «Русский Славянский банк» (АО), у которого отозвана лицензия.

Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в рублях Российской Федерации, долларах США и Евро в кредитных организациях-резидентах.

Начисление процентов на остатки средств по корреспондентским счетам на основании заключенного договора на открытие счетов НОСТРО осуществляет ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк».

## 2.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк в течение отчетного периода осуществлял финансовые вложения в долговые и долевого бумаги.

Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выражен в рублях.

Информация об объеме вложений в финансовые активы с приведением информации о структуре вложений и видов представлена в таблице:

Вложения в рублях РФ	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
<b>1. Долговые обязательства Российской Федерации, всего, в т. ч.:</b>	<b>169 607</b>	<b>57.4</b>	<b>105 248</b>	<b>50.4</b>
Облигации федерального займа	169 607		105 248	
<b>2. Долевые ценные бумаги в разрезе видов экономической деятельности, всего, в т. ч.:</b>	<b>125 871</b>	<b>42.6</b>	<b>103 548</b>	<b>49.6</b>
<i>- финансовая и страховая деятельность, всего, в т. ч. в разрезе эмитентов:</i>	<i>39 598</i>	<i>13.4</i>	<i>37 641</i>	<i>18.0</i>
ПАО «Московская биржа»	19 152		19 415	
ПАО «Сбербанк России»	20 446		18 226	
<i>- добыча полезных ископаемых, всего, в т. ч. в разрезе эмитентов:</i>	<i>20 291</i>	<i>6.9</i>	<i>12 319</i>	<i>5.9</i>
ОАО "Сургутнефтегаз"	0		2 036	

ПАО "АНК Башнефть"	2 628		3 457	
ПАО "Распадская"	4 863		3 751	
United Company RUSAL Ltd - АО (ДЖЕРСИ)	745		3 075	
ПАО "Татнефть"	9 065		0	
ПАО "Газпром нефть"	2 990		0	
- обрабатывающие производства, всего, в т. ч. в разрезе эмитентов:	37 308	12.6	30 250	14.5
ПАО "Северсталь"	22 689		23 059	
ПАО "ГМК "Норильский никель"	14 619		2 892	
ОАО «НЛМК»	0		4 299	
- обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха, всего, в т. ч. в разрезе эмитентов:	13 393	4.5	12 555	6.0
ПАО "Юнипро" АО	13 393		12 555	
- деятельность профессиональная, научная и техническая, всего, в т. ч. в разрезе эмитентов:	15 281	5.2	10 783	5.2
ПАО "Лукойл"	15 281		10 783	
<b>Итого:</b>	<b>295 478</b>	<b>100.0</b>	<b>208 796</b>	<b>100.0</b>

По состоянию на 01.04.2020 долговые ценные бумаги были представлены облигациями федерального займа:

выпуск № 26211 (дата начала размещения: 16.01.2013, дата погашения: 25.01.2023, период обращения: 3661 день; размер купона: 7,0% годовых, периодичность выплат купона: 2 раза в год).

выпуск № 26223 (дата начала размещения: 21.02.2018, дата погашения: 28.02.2024, период обращения: 2198 день; размер купона: 6,5% годовых, периодичность выплат купона: 2 раза в год).

выпуск № 26217 (дата начала размещения: 28.10.2015, дата погашения: 18.08.2021, период обращения: 2121 день; размер купона: 7,5% годовых, периодичность выплат купона: 2 раза в год).

По состоянию на 01.01.2020 долговые ценные бумаги были представлены облигациями федерального займа:

выпуск № 26217 (дата начала размещения: 28.10.2015, дата погашения: 18.08.2021, период обращения: 2121 дней; размер купона: 7,5% годовых; периодичность выплат купона: 2 раза в год).

## 2.5 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, а также видов предоставленных ссуд по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 представлены ниже:

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.04.2020				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
<b>1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 386 563</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 386 563</b>	<b>43.8</b>
1.1 Кредиты	1 359 250	0	0	1 359 250	43.0

1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	26 360	0	0	26 360	0.8
1.3 Комиссия по выданным банковским гарантиям		0	0	0	0.0
Резервы на возможные потери	171 518	0	0	171 518	
1.4 Требования по получению процентов	953	0	0	953	0.0
Резервы на возможные потери	95	0	0	95	
<b>2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:</b>	<b>612 493</b>	<b>1 710</b>	<b>1 515</b>	<b>615 718</b>	<b>19.4</b>
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0.0
2.2 Ипотечные ссуды	301 000	0	0	301 000	9.5
2.3 Иные потребительские ссуды	311 486	1 697	1 507	314 690	9.9
Резервы на возможные потери	49 704	481	427	50 612	
2.4 Требования по получению процентов	7	13	8	28	0.0
Резервы на возможные потери	1	1	1	3	
<b>3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:</b>	<b>5 931</b>	<b>4 709</b>	<b>1 372</b>	<b>12 012</b>	<b>0.4</b>
3.1 Депозиты и прочие размещенные средства	5 931	0	0	5 931	0.2
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	0	4 709	1 372	6 081	0.2
Резервы на возможные потери	41	0	0	41	
<b>4. Депозиты, размещенные в Банке России</b>	<b>1 151 122</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 151 122</b>	<b>36.4</b>
4.1 Депозиты, размещенные в Банке России	1 150 000	0	0	1 150 000	36.3
4.2 Требования по получению процентов	1 122	0	0	1 122	0.1
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>3 156 109</b>	<b>6 419</b>	<b>2 887</b>	<b>3 165 415</b>	<b>100.0</b>
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>221 359</b>	<b>482</b>	<b>428</b>	<b>222 269</b>	
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 934 750</b>	<b>5 937</b>	<b>2 459</b>	<b>2 943 146</b>	

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2020				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
<b>1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 727 820</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 727 820</b>	<b>52.0</b>
1.1 Кредиты	1 678 404	0	0	1 678 404	50.5
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	21 036	0	0	21 036	0.6
1.3 Комиссия по выданным банковским гарантиям	28 380	0	0	28 380	0.9
Резервы на возможные потери	189 797	0	0	189 797	
1.4 Требования по получению процентов	0	0	0	0	0.0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	
<b>2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:</b>	<b>627 256</b>	<b>2 172</b>	<b>3 074</b>	<b>632 502</b>	<b>19.1</b>
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0.0
2.2 Ипотечные ссуды	314 951	0	0	314 951	9.5



2.3 Иные потребительские ссуды	312 296	2 164	3 051	317 511	9.6
Резервы на возможные потери	53 817	633	873	55 323	
2.4 Требования по получению процентов	9	8	23	40	0.0
Резервы на возможные потери	1	0	1	2	
<b>3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:</b>	<b>6 063</b>	<b>2 415</b>	<b>2 150</b>	<b>10 628</b>	<b>0.3</b>
3.1 Депозиты и прочие размещенные средства	6 063	0	0	6 063	0.2
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	0	2 415	2 150	4 565	0.1
Резервы на возможные потери	41	0	0	41	
<b>4. Депозиты, размещенные в Банке России</b>	<b>950 131</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>950 131</b>	<b>28.6</b>
4.1 Депозиты, размещенные в Банке России	950 000	0	0	950 000	
4.2 Требования по получению процентов	131	0	0	131	
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>3 311 270</b>	<b>4 587</b>	<b>5 224</b>	<b>3 321 081</b>	<b>100.0</b>
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>243 656</b>	<b>633</b>	<b>874</b>	<b>245 163</b>	
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>3 067 614</b>	<b>3 954</b>	<b>4 350</b>	<b>3 075 918</b>	

Кредитование юридических лиц, как правило, осуществляется на текущие цели (закупку товаров, сырья, материалов; приобретение оборудования; оплату услуг; расширение и консолидацию бизнеса и др.).

Источником погашения кредитов, как правило, является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, включая кредиты в виде овердрафт.

Ипотечные ссуды физическим лицам представлены кредитами на приобретение недвижимости (квартиры, дома и земельные участки), а также на строительство, капитальный ремонт жилья и обустройство земли под индивидуальное жилищное строительство. По ипотечным ссудам в качестве обеспечения выступает недвижимое имущество.

#### **2.5.1 Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения**

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.04.2020						Всего
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 2 лет	Просроченная задолженность	
<b>1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>242 637</b>	<b>236 950</b>	<b>326 000</b>	<b>556 300</b>	<b>24 676</b>	<b>1 386 563</b>
1.1 Кредиты	0	240 000	236 950	326 000	556 300	0	1 359 250
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	0	1 684	0	0	0	24 676	26 360
1.3 Комиссия по выданным банковским гарантиям							0
Резервы на возможные потери	0	13 662	31 392	86 543	15 245	24 676	171 518
1.4 Требования по получению процентов	0	953	0	0	0	0	953
Резервы на возможные потери	0	95	0	0	0	0	95
<b>2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>403 020</b>	<b>30 545</b>	<b>126 855</b>	<b>55 298</b>	<b>0</b>	<b>615 718</b>

2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0
2.2 Ипотечные ссуды	0	90 000	30 000	126 000	55 000	0	301 000
2.3 Иные потребительские ссуды	0	312 992	545	855	298	0	314 690
Резервы на возможные потери	0	49 649	-210	619	554	0	50 612
2.4 Требования по получению процентов	0	28	0	0	0	0	28
Резервы на возможные потери	0	3	0	0	0	0	3
<b>3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:</b>	<b>12 012</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 012</b>
3.1 Депозиты и прочие размещенные средства	5 931	0	0	0	0	0	5 931
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	6 081	0	0	0	0	0	6 081
Резервы на возможные потери	41	0	0	0	0	0	41
<b>4. Депозиты, размещенные в Банке России</b>	<b>0</b>	<b>1 151 122</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 151 122</b>
4.1 Депозиты, размещенные в Банке России	0	1 150 000	0	0	0	0	1 150 000
4.2 Требования по получению процентов	0	1 122	0	0	0	0	1 122
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>12 012</b>	<b>1 796 779</b>	<b>267 495</b>	<b>452 855</b>	<b>611 598</b>	<b>24 676</b>	<b>3 165 415</b>
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>41</b>	<b>63 409</b>	<b>31 182</b>	<b>87 162</b>	<b>15 799</b>	<b>24 676</b>	<b>222 269</b>
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>11 971</b>	<b>1 733 370</b>	<b>236 313</b>	<b>365 693</b>	<b>595 799</b>	<b>0</b>	<b>2 943 146</b>

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2020						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 2 лет	Просроченная задолженность	Всего
<b>1. Средства, предоставленные юридическим лицам, всего, в т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>56 894</b>	<b>826 724</b>	<b>617 402</b>	<b>205 764</b>	<b>21 036</b>	<b>1 727 820</b>
1.1 Кредиты	0	56 620	820 497	612 287	189 000	0	1 678 404
1.2 Суммы, уплаченные бенефициару по банковской гарантии, но не взысканные с принципала	0	0	0	0	0	21 036	21 036
1.3 Комиссия по выданным банковским гарантиям	0	274	6 227	5 115	16 764	0	28 380
Резервы на возможные потери	0	4 667	80 173	78 389	5 532	21 036	189 797
1.4 Требования по получению процентов	0	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0
<b>2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>41 250</b>	<b>535 390</b>	<b>511</b>	<b>55 351</b>	<b>0</b>	<b>632 502</b>
2.1 Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	0	0	0
2.2 Ипотечные ссуды	0	0	259 951	0	55 000	0	314 951
2.3 Иные потребительские ссуды	0	41 211	275 438	511	351	0	317 511
Резервы на возможные потери	0	35 302	19 454	11	556	0	55 323
2.4 Требования по получению процентов	0	39	1	0	0	0	40
Резервы на возможные потери	0	1	1	0	0	0	2
<b>3. Средства, размещенные в кредитных организациях, всего, в т.ч.:</b>	<b>10 628</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 628</b>
3.1 Депозиты и прочие размещенные средства	6 063	0	0	0	0	0	6 063
3.2 Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами	4 565	0	0	0	0	0	4 565

Резервы на возможные потери	41	0	0	0	0	0	41
<b>4. Депозиты, размещенные в Банке России</b>	<b>0</b>	<b>950 131</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>950 131</b>
4.1 Депозиты, размещенные в Банке России	0	950 000	0	0	0	0	950 000
4.2 Требования по получению процентов	0	131	0	0	0	0	131
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>10 628</b>	<b>1 048 275</b>	<b>1 362 114</b>	<b>617 913</b>	<b>261 115</b>	<b>21 036</b>	<b>3 321 081</b>
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>41</b>	<b>39 970</b>	<b>99 628</b>	<b>78 400</b>	<b>6 088</b>	<b>21 036</b>	<b>245 163</b>
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>10 587</b>	<b>1 008 305</b>	<b>1 262 486</b>	<b>539 513</b>	<b>255 027</b>	<b>0</b>	<b>3 075 918</b>

Детализированная информация по типам контрагентов (заемщиков) в отраслевом разрезе и детализированная информация в разрезе географических зон размещены в подразделе «Кредитный риск» раздела 7.

## 2.6 Отложенный налоговый актив

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации.

Налогооблагаемая прибыль, рассчитанная в соответствии с налоговым законодательством, отлична от прибыли, рассчитанной в соответствии с данными бухгалтерского учета. Это связано с тем, что некоторые виды доходов и расходов, отражаемые в бухгалтерском учете, не учитываются для целей налогообложения ввиду специфики налогового законодательства. В результате образуются постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете - это временные налоговые разницы.

Расчет отложенных налоговых активов и обязательств производится с учетом действующей ставки налога на прибыль 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 01.04.2020 представлен следующим образом:

Наименование статьи	Временные разницы		Отложенное налоговое обязательство (20%)		Отложенный налоговый актив (20%)	
	налогооблагаемые	вычитаемые	относимые на ОФР	относимые на капитал	относимые на ОФР	относимые на капитал
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства в кредитных организациях	0	89	0	0	18	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	33 011	0	6 602	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 979	0	2 196	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18 064	0	3 613	0	0	0
Прочие активы	0	11 873	0	0	2 375	0
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	24 599	0	0	4 920	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным	0	106 870	0	0	21 374	0

потерям и операциям с резидентами офшорных зон						
<b>Итого</b>			<b>12 411</b>	<b>0</b>	<b>28 687</b>	<b>0</b>
Признанный отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам					5 596	
<b>ВСЕГО</b>			<b>0</b>		<b>21 872</b>	

Из общей суммы отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам - 11 937 тыс. руб., на основании принятой в Банке Методики, признается в учете часть в размере 5 596 тыс. руб., соответствующая прогнозу налогооблагаемой прибыли.

## 2.7 Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов за 3 месяца 2020 года приводится в таблице:

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Нематериальные активы (+ кап.влож)	Капитальные вложения	Материальные запасы	Имущество, полученное в фин. аренду	Итого:
<b>Балансовая стоимость</b>									
на 01.01.2020	7 202	59 606	5 582	45 454	62 997	57 548	4 580	0	242 969
Приобретение	0	47 089	0	161	999	3 853	1 411	146 286	199 799
Выбытие	0	0	0	0	0	60 901	1 579	0	62 480
на 01.04.2020	7 202	106 695	5 582	45 615	63 996	500	4 412	146 286	380 288
<b>РВП</b>									
на 01.01.2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Создание	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление	0	0	0	0	0	0	0	0	0
на 01.04.2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Амортизация</b>									
на 01.01.2020	7 202	20 252	4 283	30 854	42 939	0	0	0	105 530
Начисленная за период	0	5 519	357	1 112	2 620	0	0	43 181	52 789
Амортизация по выбывшим ОС	0	0	0	0	0	0	0	0	0
на 01.04.2020	7 202	25 771	4 640	31 966	45 559	0	0	43 181	158 319
<b>Остаточная стоимость на 01.04.2020</b>	<b>0</b>	<b>80 924</b>	<b>942</b>	<b>13 649</b>	<b>18 437</b>	<b>500</b>	<b>4 412</b>	<b>103 105</b>	<b>221 969</b>

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов в 2019 году приводится в таблице:

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Материальные запасы	Итого:
<b>Балансовая стоимость</b>								
на 01.01.2019	10 072	60 416	7 624	44 387	53 125	59 318	3 978	238 920
Приобретение	0	0	0	3 859	10 589	14 252	14 663	43 363
Выбытие	2 870	810	2 042	2 792	717	16 022	14 061	39 314
на 01.01.2020	7 202	59 606	5 582	45 454	62 997	57 548	4 580	242 969

<b>РВП</b>								
на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0	0	0
Создание	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление	0	0	0	0	0	0	0	0
на 01.01.2020	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Амортизация</b>								
на 01.01.2019	10 072	9 120	4 875	29 623	29179	0	0	82 869
Начисленная за период	0	11 941	1450	4 023	14 477	0	0	31 891
Амортизация по выбывшим ОС	2870	809	2 042	2 792	717	0	0	9 230
на 01.01.2020	7 202	20 252	4 283	30 854	42 939	0	0	105 530
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2020</b>	0	39 354	1 299	14 600	20 058	57 548	4 580	137 439

В течение отчетного периода 2020 года Банк не был ограничен в правах собственности на основные средства и не имел объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, а также не передавал в залог основные средства в качестве обеспечения обязательств. В отчетном периоде у Банка отсутствовали затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств. В течение отчетного периода Банком не привлекались независимые оценщики для проведения оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Последняя переоценка основных средств производилась по данным бухгалтерского учета на 01.01.1998 в соответствии с Постановлением Правительства РФ.

## 2.8 Прочие активы

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов активов и видов валют по состоянию на 01.04.2020 представлена в таблице:

	на 01.04.2020				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
<b>1. Прочие финансовые активы, всего, в т. ч.:</b>	<b>29 150</b>	<b>78</b>	<b>0</b>	<b>29 228</b>	<b>61.0</b>
- расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	654	78	0	732	1.5
- незавершенные расчеты с физическими лицами по операциям с пластиковыми картами	102	0	0	102	0.2
- расчеты по сделкам	28 394	0	0	28 394	59.2
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	
<b>2. Прочие нефинансовые активы, всего, в т. ч.:</b>	<b>18 001</b>	<b>619</b>	<b>79</b>	<b>18 699</b>	<b>39.0</b>
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	1 986	0	0	1 986	4.1
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	11 816	0	0	11 816	24.7
- прочие расчеты с дебиторами	4 199	619	79	4 897	10.2
- начисленные к получению дивиденды	0	0	0	0	
Резервы на возможные потери	15 410	619	79	16 108	
<b>Итого прочие активы</b>	<b>47 151</b>	<b>697</b>	<b>79</b>	<b>47 927</b>	<b>100.0</b>

<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>15 410</b>	<b>619</b>	<b>79</b>	<b>16 108</b>	
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>31 741</b>	<b>78</b>	<b>0</b>	<b>31 819</b>	

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов активов и видов валют по состоянию на 01.01.2020 представлена в таблице:

	на 01.01.2020				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
<b>1. Прочие финансовые активы, всего, в т.ч.:</b>	<b>32 977</b>	<b>277</b>	<b>0</b>	<b>33 254</b>	<b>69.6</b>
- расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2 653	277	0	2 930	6.1
- незавершенные расчеты с физическими лицами по операциям с пластиковыми картами	30	0	0	30	0.1
- расчеты по сделкам	30 294	0	0	30 294	63.4
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	
<b>2. Прочие нефинансовые активы, всего, в т.ч.:</b>	<b>13 985</b>	<b>493</b>	<b>64</b>	<b>14 542</b>	<b>30.4</b>
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	1 877	0	0	1 877	3.9
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	9 210	0	0	9 210	19.3
- прочие расчеты с дебиторами	192	0	0	192	0.4
- начисленные к получению дивиденды	2 706	493	64	3 263	6.8
Резервы на возможные потери	7 667	493	64	8 224	
<b>Итого прочие активы</b>	<b>46 962</b>	<b>770</b>	<b>64</b>	<b>47 796</b>	<b>100.0</b>
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>7 667</b>	<b>493</b>	<b>64</b>	<b>8 224</b>	
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>39 295</b>	<b>277</b>	<b>0</b>	<b>39 572</b>	

### 2.8.1 Прочие активы в разрезе сроков, оставшихся до погашения

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов активов и сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 представлены в таблице:

	на 01.04.2020						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Всего
<b>1. Прочие финансовые активы, всего, в т. ч.:</b>	<b>28 394</b>	<b>834</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>29 228</b>
- расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	732	0	0	0	0	732
- незавершенные расчеты с физическими лицами по операциям с пластиковыми картами	0	102	0	0	0	0	102
- расчеты по сделкам	28 394	0	0	0	0	0	28 394
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0

<b>2. Прочие нефинансовые активы, всего, в т. ч.:</b>	<b>6 867</b>	<b>1 302</b>	<b>1 400</b>	<b>5 099</b>	<b>0</b>	<b>4 031</b>	<b>18 699</b>
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	1 986	0	0	0	0	0	1 986
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	818	1 167	1 400	4 401	0	4 031	11 817
- начисленные к получению дивиденды	0	0	0	0	0	0	0
- прочие расчеты с дебиторами	4 063	135	0	698	0	0	4 896
Резервы на возможные потери	6 848	269	175	4 785	0	4 031	16 108
<b>Итого прочие активы</b>	<b>35 261</b>	<b>2 136</b>	<b>1 400</b>	<b>5 099</b>	<b>0</b>	<b>4 031</b>	<b>47 927</b>
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>6 848</b>	<b>269</b>	<b>175</b>	<b>4 785</b>	<b>0</b>	<b>4 031</b>	<b>16 108</b>
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>28 413</b>	<b>1 867</b>	<b>1 225</b>	<b>314</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31 819</b>

	на 01.01.2020						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Всего
<b>1. Прочие финансовые активы, всего, в т.ч.:</b>	<b>30 294</b>	<b>2 960</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>33 254</b>
- расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	2 930	0	0	0	0	2 930
- незавершенные расчеты с физическими лицами по операциям с пластиковыми картами	0	30	0	0	0	0	30
- расчеты по сделкам	30 294	0	0	0	0	0	30 294
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0
<b>2. Прочие нефинансовые активы, всего, в т.ч.:</b>	<b>6 016</b>	<b>324</b>	<b>6 099</b>	<b>754</b>	<b>889</b>	<b>460</b>	<b>14 542</b>
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	1 877	0	0	0	0	0	1 877
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 160	64	6 039	754	193	0	9 210
- начисленные к получению дивиденды	0	192	0	0	0	0	192
- прочие расчеты с дебиторами	1 979	68	60	0	696	460	3 263
Резервы на возможные потери	5 533	100	1 327	28	776	460	8 224
<b>Итого прочие активы</b>	<b>36 310</b>	<b>3 284</b>	<b>6 099</b>	<b>754</b>	<b>889</b>	<b>460</b>	<b>47 796</b>
<b>Итого резервы на возможные потери</b>	<b>5 533</b>	<b>100</b>	<b>1 327</b>	<b>28</b>	<b>776</b>	<b>460</b>	<b>8 224</b>
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>30 777</b>	<b>3 184</b>	<b>4 772</b>	<b>726</b>	<b>113</b>	<b>0</b>	<b>39 572</b>

## 2.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

На отчетную дату средств, привлеченных от кредитных организаций и обязательств по возврату привлеченных средств на межбанковском рынке у Банка нет.

### 2.9.1 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 в разрезе видов привлечения представлена ниже:

	на 01.04.2020				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
<b>1. Юридические лица, всего в т. ч.:</b>	<b>585 440</b>	<b>40 254</b>	<b>8 204</b>	<b>633 898</b>	<b>30.8</b>
- текущие/расчетные счета	582 776	40 254	8 204	631 234	30.7
- депозиты, всего, в т. ч.:	1 700	0	0	1 700	0.1
- до востребования	0	0	0	0	0.0
- срочные	1 700	0	0	1 700	0.1
- прочие привлеченные средства	870	0	0	870	0.0
- средства клиентов по прочим операциям	0	0	0	0	0.0
- начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц	94	0	0	94	0.0
<b>2. Индивидуальные предприниматели, всего, в т. ч.:</b>	<b>49 873</b>	<b>7</b>	<b>1 171</b>	<b>51 051</b>	<b>2.5</b>
- текущие/расчетные счета	49 873	7	1 171	51 051	2.5
<b>3. Физические лица, всего, в т. ч.:</b>	<b>1 266 806</b>	<b>66 172</b>	<b>41 449</b>	<b>1 374 427</b>	<b>66.7</b>
- текущие/расчетные счета	57 339	17 196	17 539	92 074	4.5
- депозиты, всего, в т. ч.:	1 195 553	48 791	23 865	1 268 209	61.6
- до востребования	52 707	20 605	4 763	78 075	3.8
- срочные	1 142 846	28 186	19 102	1 190 134	57.8
- прочие привлеченные средства	882	0	0	882	0.0
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	13 032	185	45	13 262	0.6
- средства клиентов по прочим операциям	0	0	0	0	0.0
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т. ч.:</b>	<b>1 902 119</b>	<b>106 433</b>	<b>50 824</b>	<b>2 059 376</b>	<b>100.0</b>
денежные средства, подлежащие страхованию в соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003 №177-ФЗ				1 859 779	
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей				1 425 429	

	на 01.01.2020				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
<b>1. Юридические лица, всего в т. ч.:</b>	<b>422 700</b>	<b>19 724</b>	<b>4 040</b>	<b>446 464</b>	<b>22.4</b>
- текущие/расчетные счета	417 972	19 724	4 040	441 736	22.2
- депозиты, всего, в т. ч.:	1 700	0	0	1 700	0.1
- до востребования	0	0	0	0	0.0
- срочные	1 700	0	0	1 700	0.1
- прочие привлеченные средства	2 966	0	0	2 966	0.2
- средства клиентов по прочим операциям	0	0	0	0	0.0



- начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц	62	0	0	62	0.0
<b>2. Индивидуальные предприниматели, всего, в т. ч.:</b>	<b>47 016</b>	<b>6</b>	<b>1 020</b>	<b>48 042</b>	<b>2.4</b>
- текущие/расчетные счета	47 016	6	1 020	48 042	2.4
<b>3. Физические лица, всего, в т. ч.:</b>	<b>1 362 502</b>	<b>97 513</b>	<b>37 552</b>	<b>1 497 567</b>	<b>75.2</b>
- текущие/расчетные счета	38 806	46 228	15 871	100 905	5.1
- депозиты, всего, в т. ч.:	1 310 296	51 032	21 658	1 382 986	69.4
- до востребования	36 695	14 371	2 968	54 034	2.7
- срочные	1 273 601	36 661	18 690	1 328 952	66.7
- прочие привлеченные средства	892	0	0	892	0.0
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	12 508	253	23	12 784	0.6
- средства клиентов по прочим операциям	0	0	0	0	0.0
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т. ч.:</b>	<b>1 832 218</b>	<b>117 243</b>	<b>42 612</b>	<b>1 992 073</b>	<b>100.0</b>
денежные средства, подлежащие страхованию в соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003 №177-ФЗ				1 792 803	
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей				1 532 796	

Общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в ЦБ РФ.

#### **2.9.1.1 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе сроков, оставшихся до возврата**

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 представлена ниже:

	на 01.04.2020						Всего
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 2 лет	от 2 до 3 лет	
<b>1. Юридические лица, всего, в т.ч.:</b>	<b>631 234</b>	<b>1 794</b>	<b>0</b>	<b>870</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>633 898</b>
- текущие/расчетные счета	631 234	0	0	0	0	0	631 234
- депозиты, всего, в т.ч.:	0	1 700	0	0	0	0	1 700
- до востребования	0	0	0	0	0	0	0
- срочные	0	1 700	0	0	0	0	1 700
- прочие привлеченные средства	0	0	0	870	0	0	870
- средства клиентов по прочим операциям	0	0	0	0	0	0	0
- начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц	0	94	0	0	0	0	94
<b>2. Индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:</b>	<b>51 051</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>51 051</b>
- текущие/расчетные счета	51 051	0	0	0	0	0	51 051
<b>3. Физические лица, всего, в т.ч.:</b>	<b>170 149</b>	<b>65 548</b>	<b>223 550</b>	<b>893 301</b>	<b>21 879</b>	<b>0</b>	<b>1 374 427</b>
- текущие/расчетные счета	92 074	0	0	0	0	0	92 074

- депозиты, всего, в т.ч.:	78 075	65 022	217 295	885 938	21 879	0	1 268 209
- до востребования	78 075	0	0	0	0	0	78 075
- срочные	0	65 022	217 295	885 938	21 879	0	1 190 134
- прочие привлеченные средства	0	108	339	435	0	0	882
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	0	418	5 916	6 928	0	0	13 262
- средства клиентов по прочим операциям	0		0	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>852 434</b>	<b>67 342</b>	<b>223 550</b>	<b>894 171</b>	<b>21 879</b>	<b>0</b>	<b>2 059 376</b>

	на 01.01.2020						Всего
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 2 лет	от 2 до 3 лет	
<b>1. Юридические лица, всего, в т.ч.:</b>	<b>441 736</b>	<b>1 996</b>	<b>1 862</b>	<b>870</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>446 464</b>
- текущие/расчетные счета	441 736	0	0	0	0	0	441 736
- депозиты, всего, в т.ч.:	0	0	1 700	0	0	0	1 700
- до востребования	0	0	0	0	0	0	0
- срочные	0	0	1 700	0	0	0	1 700
- прочие привлеченные средства	0	1 996	100	870	0	0	2 966
- средства клиентов по прочим операциям	0	0	0	0	0	0	0
- начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц	0	0	62	0	0	0	62
<b>2. Индивидуальные предприниматели, всего, в т.ч.:</b>	<b>48 042</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>48 042</b>
- текущие/расчетные счета	48 042	0	0	0	0	0	48 042
<b>3. Физические лица, всего, в т.ч.:</b>	<b>154 939</b>	<b>263 481</b>	<b>372 742</b>	<b>670 228</b>	<b>36 177</b>	<b>0</b>	<b>1 497 567</b>
- текущие/расчетные счета	100 905	0	0	0	0	0	100 905
- депозиты, всего, в т.ч.:	54 034	259 376	367 165	666 250	36 161	0	1 382 986
- до востребования	54 034	0	0	0	0	0	54 034
- срочные	0	259 376	367 165	666 250	36 161	0	1 328 952
- прочие привлеченные средства	0	48	351	477	16	0	892
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	0	4 057	5 226	3 501	0	0	12 784
- средства клиентов по прочим операциям	0		0	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>644 717</b>	<b>265 477</b>	<b>374 604</b>	<b>671 098</b>	<b>36 177</b>	<b>0</b>	<b>1 992 073</b>

**2.9.1.2 Отраслевая структура остатков средств на счетах клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей**

Информация по видам экономической деятельности клиентов по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 выглядит следующим образом:

Отраслевая принадлежность	на 01.04.2020				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	413	0	0	413	0.1

Добыча полезных ископаемых	582	28	0	610	0.1
Обрабатывающие производства	182 758	0	9	182 767	26.7
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	79	0	0	79	0.0
Строительство	10 620	0	0	10 620	1.6
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	148 605	14 742	2 303	165 650	24.2
Транспортировка и хранение	9 579	8	0	9 587	1.4
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	3 313	27	3 423	6 763	1.0
Деятельность в области информации и связи	19 007	10	0	19 017	2.8
Деятельность финансовая и страховая	33 168	0	0	33 168	4.8
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	145 339	130	0	145 469	21.2
Деятельность профессиональная, научная и техническая	42 219	25 033	2 909	70 161	10.2
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	18 173	283	21	18 477	2.7
Образование	7 310	0	709	8 019	1.2
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	908	0	0	908	0.1
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	3 081	0	0	3 081	0.4
Предоставление прочих видов услуг	10 066	0	0	10 066	1.5
<b>Итого:</b>	<b>635 220</b>	<b>40 261</b>	<b>9 374</b>	<b>684 855</b>	<b>100.0</b>

Отраслевая принадлежность	на 01.01.2020				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	158	24	0	182	0.0
Добыча полезных ископаемых	571	22	0	593	0.1
Обрабатывающие производства	23 528	18	7	23 553	4.8
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	190	0	0	190	0.0
Строительство	24 921	0	0	24 921	5.0
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	128 076	6 619	3 186	137 881	27.9
Транспортировка и хранение	10 410	18	150	10 578	2.1
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	6 414	36	0	6 450	1.3
Деятельность в области информации и связи	28 086	8	0	28 094	5.7
Деятельность финансовая и страховая	43 017	0	0	43 017	8.7
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	121 327	104	28	121 459	24.6
Деятельность профессиональная, научная и техническая	43 213	12 656	1 012	56 881	11.5
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	18 108	226	17	18 351	3.7
Образование	7 561	0	659	8 220	1.7
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	1 048	0	0	1 048	0.2

Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	2 837	0	0	2 837	0.6
Предоставление прочих видов услуг	10 189	0	0	10 189	2.1
<b>Итого:</b>	<b>469 654</b>	<b>19 731</b>	<b>5 059</b>	<b>494 444</b>	<b>100.0</b>

## 2.10. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств, видов валют (рубли, доллары США и ЕВРО) по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г., представлены в таблице:

	на 01.04.2020				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
<b>1. Прочие финансовые обязательства, всего, в т.ч.:</b>	<b>10 073</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 073</b>	<b>6.1</b>
- обязательства по выплате вознаграждений работникам	10 073	0	0	10 073	6.1
<b>2. Прочие нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:</b>	<b>137 993</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>138 007</b>	<b>83.6</b>
- арендные обязательства	108 153	0	0	108 153	65.5
- расчеты по процентам по предоставленным денежным средствам	170	0	0	170	0.1
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	3 558	0	0	3 558	2.2
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 529	0	14	5 543	3.4
- расчеты по выданным банковским гарантиям	19 462	0	0	19 462	11.8
- прочие расчеты с кредиторами	1 121	0	0	1 121	0.7
<b>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</b>	<b>16 950</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 950</b>	<b>10.3</b>
<b>Итого:</b>	<b>165 016</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>165 030</b>	<b>100.0</b>

	на 01.01.2020				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
<b>1. Прочие финансовые обязательства, всего, в т.ч.:</b>	<b>8 251</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 251</b>	<b>9.2</b>
- обязательства по выплате вознаграждений работникам	8 251	0	0	8 251	9.2
<b>2. Прочие нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:</b>	<b>69 843</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>69 855</b>	<b>77.6</b>
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	3 280	0	0	3 280	3.6
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 228	0	12	4 240	4.7
- расчеты по выданным банковским гарантиям	60 960	0	0	60 960	67.8
- прочие расчеты с кредиторами	1 375	0	0	1 375	1.5
<b>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</b>	<b>11 847</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 847</b>	<b>13.2</b>

Итого:	89 941	0	12	89 953	100.0
--------	--------	---	----	--------	-------

### 2.10.1 Прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до исполнения обязательств

Информация об объеме, структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств, а также сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г., представлены в таблице:

	на 01.04.2020						Всего
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	
<b>1. Прочие финансовые обязательства, всего, в т.ч.:</b>	<b>10 073</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 073</b>
- обязательства по выплате вознаграждений работникам	10 073	0	0	0	0	0	10 073
<b>2. Прочие нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:</b>	<b>3 272</b>	<b>8 756</b>	<b>11 984</b>	<b>31 770</b>	<b>82 226</b>	<b>0</b>	<b>138 007</b>
- арендные обязательства	0	2 467	9 963	17 796	77 927	0	108 153
- расчеты по процентам по предоставленным денежным средствам	0	170	0	0	0	0	170
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	3 022	536	0	0	0	0	3 558
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	250	5 293	0	0	0	0	5 543
- расчеты по выданным банковским гарантиям	0	109	1 793	13 326	4 235	0	19 462
- прочие расчеты с кредиторами	0	181	228	648	64	0	1 121
<b>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</b>	<b>16 950</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 950</b>
<b>Итого:</b>	<b>30 295</b>	<b>8 756</b>	<b>11 984</b>	<b>31 770</b>	<b>82 226</b>	<b>0</b>	<b>165 030</b>

	на 01.01.2020						Всего
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	
<b>1. Прочие финансовые обязательства, всего, в т.ч.:</b>	<b>8 251</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 251</b>
- обязательства по выплате вознаграждений работникам	8 251	0	0	0	0	0	8 251
<b>2. Прочие нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:</b>	<b>2 732</b>	<b>1 958</b>	<b>16 901</b>	<b>11 850</b>	<b>36 414</b>	<b>0</b>	<b>69 855</b>
- расчеты по налогам, кроме налога на прибыль, по социальному страхованию и обеспечению	2 475	792	13	0	0	0	3 280
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	257	460	2 807	0	716	0	4 240
- расчеты по выданным банковским гарантиям	0	593	13 587	11 099	35 681	0	60 960

- прочие расчеты с кредиторами	0	113	494	751	17	0	1 375
<b>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</b>	<b>11 847</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 847</b>
<b>Итого:</b>	<b>22 830</b>	<b>1 958</b>	<b>16 901</b>	<b>11 850</b>	<b>36 414</b>	<b>0</b>	<b>89 953</b>

## 2.11 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Наименование инструмента	на 01.04.2020					
	Сумма условных обязательств	удельный вес, %	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения резерв	Фактически сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
<b>1. Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:</b>	<b>57 804</b>	<b>3.4</b>	<b>4 943</b>	<b>4 943</b>	<b>4 943</b>	<b>0</b>
1 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
2 категория качества	48 662	2.9	3 817	3 817	3 817	0
3 категория качества	9 142	0.5	1 126	1 126	1 126	0
4 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
5 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
<b>2. Выданные гарантии, всего, в том числе:</b>	<b>1 634 794</b>	<b>96.6</b>	<b>55 217</b>	<b>55 217</b>	<b>55 217</b>	<b>-30 653</b>
1 категория качества	0	0.0	0	0	0	
2 категория качества	1 546 781	91.4	17 801	17 801	17 801	489
3 категория качества	51 135	3.0	10 318	10 318	10 318	-9 635
4 категория качества	18 447	1.1	8 667	8 667	8 667	-8 433
5 категория качества	18 431	1.1	18 431	18 431	18 431	-13 074
<b>3. Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
2 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
3 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
4 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
5 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>1 692 598</b>	<b>100.0</b>	<b>60 160</b>	<b>60 160</b>	<b>60 160</b>	<b>-30 653</b>
<b>Итого резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>29 507</b>					

Наименование инструмента	на 01.01.2020
--------------------------	---------------

	Сумма условных обязательств	удельный вес, %	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения резерв	Фактически и сформирова нный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
<b>1. Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:</b>	<b>29 914</b>	<b>0.7</b>	<b>2 397</b>	<b>2 397</b>	<b>2 397</b>	<b>0</b>
1 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
2 категория качества	21 968	0.5	1 527	1 527	1 527	0
3 категория качества	7 946	0.2	870	870	870	0
4 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
5 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
<b>2. Выданные гарантии, всего, в том числе:</b>	<b>4 561 066</b>	<b>99.2</b>	<b>73 001</b>	<b>73 001</b>	<b>73 001</b>	<b>13 790</b>
1 категория качества	0	0.0	0	0	0	
2 категория качества	4 505 895	98.0	45 059	45 059	45 059	35 395
3 категория качества	36 355	0.8	9 126	9 126	9 126	-8 638
4 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
5 категория качества	18 816	0.4	18 816	18 816	18 816	-12 967
<b>3. Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий</b>	<b>6 203</b>	<b>0.1</b>	<b>62</b>	<b>62</b>	<b>62</b>	<b>0</b>
1 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
2 категория качества	6 203	0.1	62	62	62	0
3 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
4 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
5 категория качества	0	0.0	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>4 597 183</b>	<b>100.0</b>	<b>75 460</b>	<b>75 460</b>	<b>75 460</b>	<b>13 790</b>
<b>Итого резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера</b>						<b>89 250</b>

## 2.12 Средства акционеров (участников)

Уставный капитал Банка составляет 940 000 000 (Девятьсот сорок миллионов) рублей и состоит из номинальной стоимости долей его участников, доли оплачены в полном объеме.

Доли, принадлежащие Банку – отсутствуют.

Обязательства по выплате участнику (участникам), подавшему (подавшим) заявление о выходе из кредитной организации, действительной стоимости его (их) доли в уставном капитале – отсутствуют.

В течение отчетного периода 2020 года изменений в составе участников и их долей не происходило. Размеры долей участников по состоянию на 01.04.2020 и на начало отчетного года приведены в следующей таблице:

№ п/п	Наименование участника	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
		Стоимость долей, тыс. руб.	Доля в Уставном капитале Банка, %	Стоимость долей, тыс. руб.	Доля в Уставном капитале Банка, %
1	ООО «АЖИО-М»	169 482	18.03	169 482	18.03

2	ООО «Альфигут»	94 000	10.00	94 000	10.00
3	ООО «БЕККАРД»	168 918	17.97	168 918	17.97
4	ООО «Инотэк Лайн»	168 918	17.97	168 918	17.97
5	ООО «Интарэс»	169 482	18.03	169 482	18.03
6	ООО «Спартос»	169 200	18.00	169 200	18.00
	<b>Итого</b>	<b>940 000</b>	<b>100.0</b>	<b>940 000</b>	<b>100.0</b>

## 2.13 Безотзывные обязательства кредитной организации

Информация об объеме, структуре безотзывных обязательств в разрезе видов обязательств, видов валют (рубли, доллары США и ЕВРО) по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г., представлены в таблице

	на 01.04.2020				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0	0	0	0.0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	23 878	16 570	17 356	57 804	48.6
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0.0
Обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам	58 825	0	0	58 825	49.5
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	1 338	0	0	1 338	1.1
Обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	933	0	0	933	0.8
<b>Итого:</b>	<b>84 974</b>	<b>16 570</b>	<b>17 356</b>	<b>118 900</b>	<b>100.0</b>

	на 01.01.2020				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего	
				тыс. руб.	удельный вес, %
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0	0	0	0.0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	4 670	12 694	12 550	29 914	28.0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 203	0	0	6 203	5.8
Обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам	69 615	0	0	69 615	65.2
Обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	1 021	0	0	1 021	1.0
<b>Итого:</b>	<b>81 509</b>	<b>12 694</b>	<b>12 550</b>	<b>106 753</b>	<b>100.0</b>



### 2.13.1 Безотзывные обязательства кредитной организации в разрезе сроков, оставшихся до их погашения

Информация о сроках, оставшихся до погашения, представлена ниже:

	на 01.04.2020						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Всего
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	0	1 594	19 133	19 077	18 000	0	57 804
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам	0	58 825	0	0	0	0	58 825
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	1 338	0	0	0	0	1 338
Обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	933	0	0	0	0	933
<b>Итого:</b>	<b>0</b>	<b>62 690</b>	<b>19 133</b>	<b>19 077</b>	<b>18 000</b>	<b>0</b>	<b>118 900</b>

	на 01.01.2020						
	До востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Всего
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	0	0	6 091	23 730	93	0	29 914
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	6 203	0	0	0	6 203
Обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам	0	69 615	0	0	0	0	69 615
Обязательства по поставке ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	0	1 021	0	0	0	0	1 021
<b>Итого:</b>	<b>0</b>	<b>70 636</b>	<b>12 294</b>	<b>23 730</b>	<b>93</b>	<b>0</b>	<b>106 753</b>

### 2.14 Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства

Банк в течение отчетного периода не выдавал поручительства.

Информация об объеме и структуре выданных банковских гарантий в разрезе видов обязательств, видов валют (рубли, доллары США и ЕВРО) по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г., представлены в таблице:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
--	---------------	---------------

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего, тыс. руб.	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего тыс. руб.
<b>Выданные гарантии, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 634 794</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 634 794</b>	<b>4 561 066</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 561 066</b>
- в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	1 249 155	0	0	1 249 155	3 996 301	0	0	3 996 301
- в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочее	385 639	0	0	385 639	564 765	0	0	564 765

### 2.14.1 Выданные банковские гарантии в разрезе сроков, оставшихся до исполнения

Информация о сроках, оставшихся до погашения, представлена ниже:

Наименование инструмента	До восст ребо вани я		от 1 до 30 дней		от 31 до 180 дней		от 181 до 1 года		Свыше 1 года		Всего	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Выданные гарантии	0	0	214 764	284 338	339 179	2 969 470	923 379	439 271	157 472	867 987	1 634 794	4 561 066

## 3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 3.1 Процентные доходы

Основные компоненты процентных доходов за 1-ый квартал 2020 и 1-ый квартал 2019 годы представлены ниже:

	на 01.04.2020		на 01.04.2019	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
<b>1. От размещения средств в кредитных организациях, всего, в т. ч.:</b>	<b>17 211</b>	<b>18.1</b>	<b>16 141</b>	<b>15.3</b>
- по прочим размещенным средствам	17	0.0	0	0.0
- по денежным средствам на счетах	0	0.0	0	0.0
- по депозитам, размещенным в Банке России	17 194	18.1	16 141	15.3
- по учтенным векселям	0	0.0	0	0.0
<b>2. От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т. ч.:</b>	<b>75 138</b>	<b>79.3</b>	<b>87 650</b>	<b>83.0</b>
- юридическим лицам-резидентам	54 348	57.3	61 580	58.3
- физическим лицам-резидентам	20 780	21.9	21 808	20.7
- физическим лицам-нерезидентам	0	0.0	822	0.8
- получение неустойки (штрафы, пени)	10	0.0	3 440	3.3
<b>3. От вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч.:</b>	<b>2 443</b>	<b>2.6</b>	<b>1 809</b>	<b>1.7</b>

- в долговые ценные бумаги Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 443	2.6	1 809	1.7
<b>Итого:</b>	<b>94 792</b>	<b>100.0</b>	<b>105 600</b>	<b>100.0</b>

### 3.2 Процентные расходы

Основные компоненты процентных доходов за 1-ый квартал 2020 года и 1-ый квартал 2019 года представлены ниже:

	на 01.04.2020		на 01.04.2019	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
<b>1. По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т. ч.:</b>	<b>22 552</b>	<b>100.0</b>	<b>18 966</b>	<b>100.0</b>
1.1 По денежным средствам на банковских счетах клиентов-юридических лиц, из них:	2 260	10.0	2	0.0
- по привлеченным депозитам юридических лиц-резидентов	2 260	10.0	2	0.0
- по привлеченным депозитам юридических лиц-нерезидентов	0	0.0	0	0.0
1.2 По денежным средствам на банковских счетах клиентов-физических лиц, из них:	0	0.0	23	0.1
- граждан Российской Федерации	0	0.0	19	0.1
- нерезидентов	0	0.0	4	0.0
1.3 По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	20 292	90.0	18 941	99.9
- граждан Российской Федерации	20 282	89.9	18 935	99.8
- нерезидентов	10	0.0	6	0.0
<b>2. По выпущенным долговым обязательствам, всего, в т. ч.:</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>
- по векселям	0	0.0	0	0.0
<b>Итого:</b>	<b>22 552</b>	<b>100.0</b>	<b>18 966</b>	<b>100.0</b>

### 3.3 Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

Информация об изменении в течение отчетного периода 2020 и соответствующего периода 2019 года обесценений по видам активов (в том числе и условных обязательств кредитного характера) представлена ниже:

	на 01.04.2020						на 01.04.2019					
	Создание		Восстановление		Изменение резерва	Удельный вес, %	Создание		Восстановление		Изменение резерва	Удельный вес, %
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %			тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %		
1. По предоставленным кредитам (с учетом начисленных процентов), всего, в т.ч.:	202 682	91.4	230 899	96.8	28 217	170.0	390 022	98.1	358 561	98.8	-31 461	89.8
- юридическим лицам-резидентам	168 501	75.9	192 008	80.5	23 507	141.8	253 306	63.7	232 047	63.9	-21 259	60.8

- физическим лицам-резидентам	34 181	15.4	38 891	16.3	4 710	28.4	126 966	31.9	112 150	30.9	-14 816	42.3
- физическим лицам-нерезидентам	0	0.0	0	0.0	0	0.0	9 750	2.5	14 364	4.0	4 614	-13.2
2. По денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, с учетом начисленных процентов	1 627	0.7	1 848	0.8	221	1.3	443	0.1	767	0.2	324	-0.9
3. По депозитам, размещенным в кредитных организациях (с учетом начисленных процентов)	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
4. По оценочным обязательствам некредитного характера	6 754	3.0	1 652	0.7	-5 102	-30.7	2 177	0.5	2 406	0.7	229	-0.7
5. По уплаченной бенефициару банковской гарантии	9 530	4.3	4 206	1.7	-5 324	-32.1	5 131	1.3	1 021	0.3	-4 110	11.8
6. По доходам, относимым к процентным	1 417	0.6	0	0.0	-1 417	-8.5	0	0.0	0	0.0	0	0.0
<b>Итого:</b>	<b>222 010</b>	<b>100.0</b>	<b>238 605</b>	<b>100.0</b>	<b>16 595</b>	<b>100.0</b>	<b>397 773</b>	<b>100.0</b>	<b>362 755</b>	<b>100.0</b>	<b>-35 018</b>	<b>100.0</b>

### 3.3.1 Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам

Информация об изменении в течение отчетного периода 2020 года и соответствующего периода 2019 года обесценений по начисленным процентным доходам и доходам, отнесенным к процентным представлена ниже:

	на 01.04.2020						на 01.04.2019					
	Создание		Восстановление		Изменение резерва	Удельный вес, %	Создание		Восстановление		Изменение резерва	Удельный вес, %
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %			тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %		
1. По предоставленным кредитам всего, в т.ч.:	212	13.0	116	100.0	-96	6.3	3 067	51.0	696	100.0	-2 371.0	44.6
- юридическим лицам-резидентам	202	12.4	107	92.2	-95	6.3	544	9.0	207	29.7	-337.0	6.3
- физическим лицам-резидентам	10	0.6	9	7.8	-1	0.1	2 523	42.0	489	70.3	-2 034.0	38.3
- физическим лицам-нерезидентам	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0.0	0.0
2. По денежным средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0.0	0.0
3. По векселям кредитных организаций	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0.0	0.0
4. По доходам, относимым к процентным	1 417	87.0	0	0.0	-1 417	93.7	2 945	49.0		0.0	-2 945.0	55.4
<b>Итого:</b>	<b>1 629</b>	<b>100.0</b>	<b>116</b>	<b>100.0</b>	<b>-1 513</b>	<b>100.0</b>	<b>6 012</b>	<b>100.0</b>	<b>696</b>	<b>100.0</b>	<b>-5 316.0</b>	<b>100.0</b>

### 3.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о составляющих доходы и расходы от операций с финансовыми активами в течение отчетного 2020 года и соответствующего периода 2019 года представлена ниже:

	на 01.04.2020						на 01.04.2019					
	Доходы		Расходы		Чистый доход	Удельный вес, %	Доходы		Расходы		Чистый доход	Удельный вес, %
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %			тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %		
1. От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг Российской Федерации	0	0.0	2 115	11.0	-2 115	34.1	693	6.0	39	1.5	654	7.2

2. От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, всего, в т. ч.:	655	5.0	206	1.1	449	-7.2	151	1.3	940	36.6	-789	-8.7
- кредитных организаций-резидентов	294	2.3	6	0.0	288	-4.6	124	1.1	506	19.7	-382	-4.2
- прочих резидентов	361	2.8	195	1.0	166	-2.7	27	0.2	434	16.9	-407	-4.5
- прочих нерезидентов	0	0.0	5	0.0	-5	0.1	0	0.0	0	0.0	0	0.0
3. От переоценки приобретенных долевого ценных бумаг, всего, в т. ч.:	166	1.3	14 871	77.3	-14 705	236.8	5 836	50.1	322	12.5	5 514	60.8
- кредитных организаций-резидентов	0	0.0	4 855	25.2	-4 855	78.2	3 979	34.2	0	0.0	3 979	43.9
- прочих резидентов	0	0.0	10 016	52.1	-10 016	161.3	1 857	15.9	0	0.0	1 857	20.5
- прочих нерезидентов	166	1.3	0	0.0	166	-2.7	0	0.0	322	12.5	-322	-3.6
4. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых является иностранная валюта	3 587	27.5	0	0.0	3 587	-57.8	0	0.0	1 262	49.1	-1 262	-13.9
5. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых являются ценные бумаги	319	2.4	2 046	10.6	-1 727	27.8	1 248	10.7	0	0.0	1 248	13.8
6. От операций с ПФИ (фьючерсы), базовым активом которых являются другие базисные активы	8 302	63.8	0	0.0	8 302	-133.7	3 711	31.9	6	0.3	3 705	40.8
<b>Итого:</b>	<b>13 029</b>	<b>100.0</b>	<b>19 238</b>	<b>100.0</b>	<b>-6 209</b>	<b>100.0</b>	<b>11 639</b>	<b>100.0</b>	<b>2 569</b>	<b>100.0</b>	<b>9 070</b>	<b>100.0</b>

### 3.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Финансовый результат, а также составляющие от операций с иностранной валютой в течение отчетных периодов 2020 и 2019 годов представлен ниже:

	на 01.04.2020					
	Доходы		Расходы		Чистый доход	Удельный вес, %
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %		
От валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой	3 338	23.1	3 388	32.6	-50	-1.2
От валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой	11 138	76.9	6 994	67.4	4 144	101.2
<b>Итого:</b>	<b>14 476</b>	<b>100.0</b>	<b>10 382</b>	<b>100.0</b>	<b>4 094</b>	<b>100.0</b>

	на 01.04.2019					
	Доходы		Расходы		Чистый доход	Удельный вес, %
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %		
От валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой	1 230	15.7	459	9.9	771	24.2
От валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой	6 583	84.3	4 168	90.1	2 415	75.8
<b>Итого:</b>	<b>7 813</b>	<b>100.0</b>	<b>4 627</b>	<b>100.0</b>	<b>3 186</b>	<b>100.0</b>

### 3.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Финансовый результат от переоценки иностранной валюты в течение отчетных периодов 2020 и 2019 годов представлен ниже:

	на 01.04.2020						на 01.04.2019					
	Доходы		Расходы		Чистый доход	Удельный вес, %	Доходы		Расходы		Чистый доход	Удельный вес, %
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %			тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %		
- Долларов США	65 862	63.8	65 498	64.0	364	43.8	34 774	62.4	38 348	64.9	-3 574	106.1
- Евро	37 350	36.2	36 883	36.0	467	56.2	20 925	37.6	20 717	35.1	208	-6.1
<b>Итого:</b>	<b>103 212</b>	<b>100.0</b>	<b>102 381</b>	<b>100.0</b>	<b>831</b>	<b>100.0</b>	<b>55 699</b>	<b>100.0</b>	<b>59 065</b>	<b>100.0</b>	<b>-3 366</b>	<b>100.0</b>

### 3.7 Комиссионные доходы

Основные компоненты комиссионных доходов за отчетные периоды 2020 и 2019 годы представлены ниже:

	на 01.04.2020		на 01.04.2019	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
<b>От открытия и ведения банковских счетов, всего, в т. ч.:</b>	<b>232</b>	<b>0.6</b>	<b>242</b>	<b>0.6</b>
- юридических лиц резидентов и нерезидентов	107	0.3	134	0.4
- индивидуальных предпринимателей	9	0.0	14	0.0
- физических лиц резидентов и нерезидентов	116	0.3	94	0.2
<b>От расчетного и кассового обслуживания, всего, в т. ч.:</b>	<b>8 843</b>	<b>24.5</b>	<b>10 374</b>	<b>27.1</b>
- юридических лиц резидентов и нерезидентов	7 209	20.0	8 224	21.5
- индивидуальных предпринимателей	597	1.7	707	1.8
- граждан (физических лиц) и физических лиц - нерезидентов	1 037	2.9	1 443	3.8
<b>От осуществления переводов денежных средств, всего, в т. ч.:</b>	<b>2 154</b>	<b>6.0</b>	<b>1 737</b>	<b>4.5</b>
- без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, физическими лицами резидентами и нерезидентами	179	0.5	525	1.4
- прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	1 975	5.5	1 212	3.1
<b>От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств с юридическими лицами резидентами и нерезидентами</b>	<b>24 805</b>	<b>68.7</b>	<b>25 867</b>	<b>67.5</b>
<b>По брокерским операциям и депозитарное обслуживание физических лиц резидентов и нерезидентов</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>	<b>20</b>	<b>0.1</b>
<b>От других операций, всего, в т.ч.:</b>	<b>63</b>	<b>0.2</b>	<b>89</b>	<b>0.2</b>
- с юридическими лицами резидентами и нерезидентами	44	0.1	67	0.2
- с индивидуальными предпринимателями	2	0.0	4	0.0
- физическими лицами резидентами и нерезидентами	17	0.0	18	0.0
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>36 097</b>	<b>100.0</b>	<b>38 329</b>	<b>100.0</b>

### 3.8 Комиссионные расходы

Основные компоненты комиссионных расходов за отчетные периоды 2020 года и 2019 года представлены ниже:

	на 01.04.2020		на 01.04.2019	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	49	0.3	13	0.0
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	606	3.2	911	1.2
Расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	6 703	35.4	5 299	7.1
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	116	0.6	107	0.2
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	15	0.1	22	0.0
Комиссия за депозитарное обслуживание	13	0.1	13	0.0
Премии, причитающиеся агентам по выданным банковским гарантиям	11 445	60.4	68 334	91.5
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>18 947</b>	<b>100.0</b>	<b>74 699</b>	<b>100.0</b>

### 3.9 Изменение резерва по прочим потерям

Информация об изменении резерва в течение отчетных периодов 2020 и 2019 годы по прочим потерям представлена ниже:

	на 01.04.2020						на 01.04.2019					
	Создание		Восстановление		Изменение резерва	Удельный вес, %	Создание		Восстановление		Изменение резерва	Удельный вес, %
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %			тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %		
По условным обязательствам кредитного характера	89 062	86.9	148 805	95.5	59 743	112.4	116 428	93.8	167 291	95.8	50 863	100.6
По задолженности по комиссиям	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
По финансово-хозяйственным операциям	13 268	12.9	6 669	4.3	-6 599	-12.4	7 259	5.9	6 942	4.0	-317	-0.6
По незавершенным расчетам с платежными системами	250	0.2	250	0.2	0	0.0	391	0.3	391	0.2	0	0.0
По оценочным обязательствам некредитного характера (по не урегулированным спорам и не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам)	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0
<b>Итого:</b>	<b>102 580</b>	<b>100.0</b>	<b>155 724</b>	<b>100.0</b>	<b>53 144</b>	<b>100.0</b>	<b>124 078</b>	<b>100.0</b>	<b>174 624</b>	<b>100.0</b>	<b>50 546</b>	<b>100.0</b>

### 3.10 Прочие операционные доходы

Основные компоненты прочих операционных доходов за отчетные периоды 2020 года и 2019 года представлены ниже:

	на 01.04.2020		на 01.04.2019	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Доходы по привлеченным депозитам физических лиц резидентов и нерезидентов	187	3.3	175	1.1
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	493	8.7	450	2.9
Доходы от сдачи имущества в аренду	273	4.8	231	1.5
Неустойки (штрафы, пени) по банковским операциям и сделкам (кроме операций привлечения и предоставления денежных средств)	1 417	25.1	2 180	14.0
Доходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	0	0.0	299	1.9
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	2 572	45.6	2 457	15.8
Прочие операционные доходы	704	12.5	9 791	62.8
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>5 646</b>	<b>100.0</b>	<b>15 583</b>	<b>100.0</b>

### 3.11 Операционные расходы

Основные компоненты прочих операционных расходов за отчетные периоды 2020 года и 2019 года представлены ниже:

	на 01.04.2020		на 01.04.2019	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты и другие вознаграждения	43 442	46.4	52 364	43.5
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	12 126	13.0	14 119	11.7
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	267	0.3	349	0.3
Расходы, связанные с содержанием и ремонтом основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	3 021	3.2	6 490	5.4
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	17 563	18.8	11 195	9.3
Расходы на арендную плату	135	0.1	11 130	9.2
Расходы на приобретение, установку, обновление и сопровождение программного обеспечения	5 717	6.1	4 766	4.0
Расходы на охрану	3 994	4.3	4 276	3.6
Расходы на рекламу	62	0.1	15	0.0
Представительские расходы	38	0.0	98	0.1
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 165	2.3	11 063	9.2
Расходы на аудит	155	0.2	0	0.0
Расходы на страхование	145	0.1	1 221	1.0
Консультационные услуги	0	0.0	158	0.1



Другие организационные и управленческие расходы	334	0.4	3 159	2.6
Прочие операционные расходы и расходы связанные с обеспечением деятельности Банка	4 403	4.7	35	0.0
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>93 567</b>	<b>100.0</b>	<b>120 438</b>	<b>100.0</b>

### 3.12 Возмещение (расход) по налогам

Основные компоненты расхода по налогам за отчетные периоды 2020 и 2019 годы представлены ниже:

	на 01.04.2020		на 01.04.2019	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	253	1.6	0	0.0
Корректировка налога на прибыль в Федеральный бюджет на отложенный налог на прибыль	0		0	
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	1 435	9.3	0	0.0
Корректировка налога на прибыль в бюджет города Москвы на отложенный налог на прибыль	0		0	
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде дивидендов по акциям	38	0.2	0	0.0
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	314	2.1	316	6.4
НДС	13 220	86.1	4 552	91.3
Налог на имущество	0	0.0	15	0.3
Транспортный налог	78	0.5	82	1.6
Уплаченная госпошлина	24	0.2	21	0.4
<b>Итого:</b>	<b>15 362</b>	<b>100.0</b>	<b>4 986</b>	<b>100.0</b>

### 3.13 Доходы от участия в капитале других юридических лиц

Информация об объеме и структуре полученных дивидендов от вложений Банком в акции юридических лиц в течение отчетного и предыдущего периодов представлена ниже:

Дивиденды от вложений в акции	на 01.04.2020		на 01.04.2019	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %
Финансовая деятельность	97	100.0	0	0.0
<b>Итого:</b>	<b>97</b>	<b>100.0</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>

## 4. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за отчетный период увеличился на 54 659 тыс. руб. в результате получения прибыли Банком по итогам 3 месяцев 2020 год.

В течение отчетного периода выплаты дивидендов участникам не было.

## **5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

Банк в отчетном периоде, как и в предыдущие отчетные периоды, соблюдал значения обязательных нормативов.

По сравнению с предыдущей отчетной датой увеличение значений норматива долгосрочной ликвидности (Н4) связано с ростом долгосрочной ссудной задолженности.

Увеличение нормативов достаточности (Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н1.4) обусловлено сокращением объема выданных банковских гарантий. Значение показателя КРВ, включающее в себя данные по выданным банковским гарантиям, по состоянию на 01.04.2020 составляет 1 595 975 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2020 составлял 4 503 993 тыс. руб.

Увеличение норматива текущей ликвидности (Н3) обусловлено увеличением остатка денежных средств на основном корреспондентском счете и увеличением размера депозита, размещенного в Банке России.

Незначительное изменение в сторону уменьшения норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) обусловлено сокращением объема крупного кредитного риска.

При расчете показателя финансового рычага по состоянию на 01.04.2020 существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

Банк при расчете нормативов Н2, Н3 и Н4 не использует показатели Овм\*, Овт\*, О\*.

При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банк применяет стандартный подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

## **6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

По состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года у Банка не было недоступных для использования денежных средств и их эквивалентов.

В течение отчетного периода 2020 года Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года Банк располагал неиспользованными кредитными средствами по Генеральному кредитному договору с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, в размере 300 млн. рублей.

## **7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками Банка, связанными с финансовыми инструментами.**

В процессе работы Банк может сталкиваться с различными видами рисков, реализация которых способна препятствовать достижению целей деятельности и выполнению функций Банка.

**-кредитный риск** - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;

**-рыночный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы:

-процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;

-фондовый риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;

-валютный риск - величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;

-товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров;

**-операционный риск** - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска;

**-правовой риск**, - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождение юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств;

**-регуляторный риск** (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

**-стратегический риск** - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;

**-риск потери деловой репутации** - риск возникновения убытков в результате

негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

**-процентный риск банковской книги** - процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств;

**-риск ликвидности** - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;

**-риск концентрации** - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

Банк регулярно, не реже одного раза в год, осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости. В случае если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутри Банка, которые могут повлиять на профиль риска Банка, Банком может быть проведена внеплановая идентификация рисков.

По состоянию на 01.04.2020 значимыми для Банка признаны кредитный, рыночный, операционный риски, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск.

Далее приводится информации о рисках, связанных с финансовыми инструментами. К рискам, связанным с финансовыми инструментами, в том числе относятся: кредитный риск; рыночный риск; риск ликвидности.

В целях минимизации рисков Банком определена политика управления рисками, устанавливающая цели, задачи и принципы управления банковскими рисками с учетом отечественной и международной банковской практики.

Политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, основана на следующих принципах:

-Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение склонности к риску на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) Банка, внедрение стандартных процедур работы Банка, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками.

-Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров системы управления рисками и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения, анализ технологии и регламентов функционирования системы управления рисками, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству Банка отчётности.

-Принцип открытости, который проявляется в том, что Банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей систему управления рисками и капиталом. Всем заинтересованным лицам могут быть доступны методологические документы, описывающие систему управления рисками и капиталом, в том числе методологические подходы по оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов Банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов, выраженные во внутренних рейтингах или лимитах и иных установленных ограничениях на казначейские или административно-хозяйственные операции, не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.

-Принцип независимости оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков

осуществляются отдельным структурным подразделением, независимым от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанное структурное подразделение не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок Банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделениями, отвечающими за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).

-Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков, Банк исходит из принципа разумного сочетания надёжности системы управления рисками и капиталом и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска Банк исходит из худшего варианта.

-Принцип существенности означает, что при внедрении различных элементов системы управления рисками и капиталом Банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов Банка, несущих оцениваемые риски.

-Принцип документированного оформления означает, что вся методология, порядки и регламенты, включая документы по оценке рисков казначейской и административно-хозяйственной деятельности, должны быть разработаны, пройти процедуру внутреннего согласования с подразделениями Банка, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и быть утверждены соответствующими органами управления Банка.

В основе процедур управления рисками, предполагающих выявление, оценку, агрегирование, минимизацию рисков и оценку достаточности капитала, лежит система лимитов для величин управляемых показателей, определяющих уровень банковских рисков.

В качестве метода оценки рисков, связанных с финансовыми инструментами, Банк использует стандартизированный подход, основанный на нормативных требованиях Банка России.

Банк на постоянной основе анализирует концентрацию рисков, связанных с различными банковскими операциями. Применяемые Банком процедуры по управлению риском концентрации, охватывают различные формы концентрации рисков. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками.

При рассмотрении риска концентрации по видам экономической деятельности контрагентов - юридических лиц (включая кредитные организации), контрагентов - индивидуальных предпринимателей (далее при совместном упоминании - контрагенты), а также эмитентов (контрольных лиц) финансовых инструментов, являющихся базисными активами производных финансовых инструментов (далее - ПФИ) (далее при совместном упоминании - эмитенты (контрольные лица)), Банк использует отраслевую классификацию, определяемую по кодам, предусмотренным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД), путем группировки контрагентов и эмитентов (контрольных лиц) по видам экономической деятельности. Применяется группировка данных по первым двум цифрам кода вида экономической деятельности. Контрагенты, эмитенты (контрольные лица) - нерезиденты классифицируются по коду ОКВЭД, соответствующему (или приближенному по содержанию) основному виду их деятельности, указанному в учредительных документах.

В региональном разрезе сведения о требованиях Банка к контрагентам, контрагентам - физическим лицам и требованиях (обязательствах) к эмитентам (контрольным лицам)

приводятся по крупнейшим концентрациям риска по географическим зонам места нахождения контрагентов, эмитентов (контрольных лиц) (места жительства контрагентов - физических лиц). Данные формируются путем группировки требований (обязательств) Банка к контрагентам, контрагентам - физическим лицам, эмитентам (контрольным лицам) в разрезе их места нахождения (места жительства) (страны - для контрагентов, контрагентов - физических лиц, эмитентов (контрольных лиц) - нерезидентов, субъектов Российской Федерации - для контрагентов, контрагентов - физических лиц, эмитентов (контрольных лиц) - резидентов). Место нахождения юридического лица определяется местом его государственной регистрации. Место нахождения филиала юридического лица определяется по адресу его места нахождения, указанному в учредительных документах юридического лица, а также положении о филиале, утвержденном уполномоченными органами управления юридического лица. Место нахождения физического лица определяется по адресу места постоянного проживания гражданина Российской Федерации, соответствующего отметке в паспорте гражданина Российской Федерации, произведенной органами регистрационного учета, о его регистрации по месту жительства. Приводится код или краткое наименование страны, резидентами которой являются контрагенты, контрагенты - физические лица, эмитенты (контрольные лица), определенное в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ), наименование субъекта Российской Федерации, определенное в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО). По каждой стране (группе стран) места нахождения контрагентов, эмитентов (контрольных лиц) (места жительства контрагентов - физических лиц) и каждому субъекту (группе субъектов) Российской Федерации приводятся данные об объеме требований (обязательств) Банка к контрагентам, контрагентам - физическим лицам, эмитентам (контрольным лицам) данной страны (группы стран), данного субъекта (группы субъектов) Российской Федерации. Применяется группировка данных по первым двум цифрам кода территории места нахождения контрагентов, контрагентов - физических лиц, эмитентов (контрольных лиц) - резидентов по ОКАТО и группировка данных по коду страны по ОКСМ для нерезидентов.

Анализируются данные о концентрации вложений в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у Банка. По каждому виду инструмента приводятся данные об объеме требований (обязательств) Банка.

Анализируются данные о концентрации в разрезе видов источников ликвидности Банка. Выделяются следующие источники ликвидности: средства кредитных организаций; средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями; вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей; выпущенные долговые обязательства; прочие обязательства.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк использует систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации.

Банком определен комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации, при достижении сигнального значения лимита риска концентрации. К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении

операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;

- снижение лимитов по риску концентрации;

- использование дополнительного обеспечения;

- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);

- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

### **Кредитный риск**

Подверженность Банка кредитному риску может быть обусловлена многими причинами, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;

- риск ликвидности залога;

- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными за возврат ссуды;

- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;

- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у банка специалистов, знающих их особенности;

- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;

- структура кредитного портфеля, игнорирующая потребность Банка;

- уровень квалификации персонала.

В целях управления кредитный риск применяются процедуры включающие: порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в Банке; установление сигнальных значений и лимитов; требования, предъявляемые в Банке к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки. Применяемая Банком методология оценки кредитного риска и определения требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск.

Основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка. Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;

- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы быстрого и адекватного реагирования на проявление кредитного риска на стадии возникновения негативной тенденции, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В целях минимизации риска осуществляется принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

В отчетном периоде действующая система управления кредитным риском не претерпела существенных изменений.

Ниже приводится информация о размере кредитного риска, которому подвержен Банк на отчетную дату, а также об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности Банка кредитному риску, о максимальной подверженности финансового актива кредитному риску и о концентрации кредитного риска.

***Данные об объеме кредитного риска***

Наименование показателя	Объем кредитного риска по состоянию на дату, тыс. руб.			
	В соответствии с требованиями Инструкции № 199-И		При полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	
	01.04.2020	01.01.2020	01.04.2020	01.01.2020
Кредитный риск по активам, отраженным на овых счетах	1 520 000	1 732 958	1 708 398	1 881 790
Активы с пониженными коэффициентами	1 966	6 406	1 966	6 406
Активы с повышенными коэффициентами и надбавками	981 490	1 076 819	981 490	1 076 819
Кредитный риск по условным обязательствам ного характера	1 595 975	4 503 993	1 595 975	4 503 993
Кредитный риск по производным совым инструментам	0	0	0	0
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>4 099 431</b>	<b>7 320 176</b>	<b>4 287 829</b>	<b>7 469 008</b>

Из вышеприведенной таблицы следует, что величина кредитного риска Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Инструкции № 199-И, по состоянию на 01.04.2020 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2020 снизилась на 3 220 745 тыс. руб. или на 44.00%. Основной причиной снижения величины кредитного риска стало снижение величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера на 2 908 018 тыс. руб. (на 64.57%) в результате закрытия значительного объема выданных банковских гарантий и резкого сокращения объема вновь выдаваемых банковских гарантий.

В соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409813, установленном Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Банком также произведен расчет кредитного риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Величина кредитного риска Банка, рассчитанная при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, по состоянию на 01.04.2020 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2020 снизилась на 3 181 179 тыс. руб. (на 42.59%). Основной причиной снижения величины кредитного риска, рассчитанной при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, также стало снижение величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, обусловленное закрытием значительного объема выданных банковских гарантий и резким сокращением объема вновь выдаваемых банковских гарантий.

Ниже приводятся показатели, детализирующие информацию по кредитному риску:



Краткое наименование показателя/ По состоянию на дату	Максимальный размер на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Совокупная величина крупных кредитных рисков	Совокупная величина инвестиций Банка в акции и) других юридических лиц	Максимальный размер на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)
01.01.2020	300 080	1 697 187	0	264 660
01.02.2020	300 080	1 554 423	0	258 075
01.03.2020	300 080	1 453 989	0	257 283
01.04.2020	300 080	1 348 733	0	257 458

Как видно из вышеприведенной таблицы, на отчетные даты рассматриваемого периода максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков оставался неизменен. Максимальная совокупная величина крупных кредитных рисков была отмечена по состоянию на 01.01.2020 и составила 1 697 187 тыс. руб. Банк не осуществлял инвестиции в акции (доли) других юридических лиц в отчетном периоде. Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) был отмечен по состоянию на 01.01.2020 и составил 264 660 тыс. руб.

Данные о значении нормативов, характеризующих кредитный риск, приводятся ниже:

Наименование норматива	Фактическое значение на дату, %		Нормативное значение Банка России, %
	01.04.2020	01.01.2020	
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	17.91	17.58	<=25
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	80.485	99.429	<=800
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0.000	0.000	<=25
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	15.36	15.51	<=20

Из вышеприведенной таблицы видно, что фактические значения нормативов, характеризующих кредитный риск, как по состоянию на 01.04.2020, так и по состоянию на 01.01.2020, соответствовали требованиям Банка России.

Банк признает и оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по следующим финансовым активам: предоставленные кредиты и обязательства по выданным банковским гарантиям.

В отношении группы финансовых активов «прочая финансовая дебиторская задолженность» Банк применяет упрощенный подход оценки ожидаемых кредитных убытков. Для всех прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера Банк использует общий подход, ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки с применением приведенного ниже общего подхода:

Сумма признаваемых ожидаемых кредитных убытков	Финансовые активы, к которым применяется правило
12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в следствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)	Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания

Ожидаемые кредитные убытки <i>за весь срок</i> (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	<p>а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату.</p> <p>б) Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.</p> <p>в) Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.</p>
Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных <i>за весь срок</i> (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

С целью выявления существенного увеличения кредитного риска, оценка оценочного резерва осуществляется Банком на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

Оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента;

Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведения заемщика, изменения в обслуживании долга).

Классификация финансовых активов по уровню кредитного риска Банка определяется следующим образом:

По приобретаемым финансовым активам - если на момент первоначального признания финансового актива Банк признает финансовое положение контрагента «плохим» (учитывается оценка финансового положения контрагента, которая зафиксирована в Профессиональном суждении), и цена приобретения актива существенно ниже его номинальной стоимости (ниже на 50% и более процентов), то финансовый актив является приобретенным кредитно-обесцененным.

По создаваемым финансовым активам – если на момент первоначального признания финансового актива Банк, согласно мотивированному суждению, сформированному в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях создания регуляторного резерва (РВПС и РВП), классифицирует актив в 5 категорию качества, то финансовый актив является созданным кредитно-обесцененным.

Финансовое положение контрагентов и категория качества финансового актива оценивается в соответствии с внутрибанковским Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери в ООО КБ «Славянский кредит».

Банк признает, что финансовый актив имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

(а) максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам:

для кредитных организаций - свыше 60 календарных дней,

для прочих заемщиков - свыше 90 календарных дней.

(b) предоставление кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;

(с) вероятность банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;

(d) исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;

(е) покупка или создание финансового актива с большой скидкой (50% и более), которая отражает понесенные кредитные убытки.

В отношении финансового актива, не имеющего объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату, Банк считает, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

1) максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем обязательствам заемщика перед Банком (кроме кредитных организаций) по основному долгу и/или процентам превышает 30 календарных дней (при наличии обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат и усилий, может применяться опровержимое допущение о том, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при наличии просроченной задолженности на срок более 30 дней. Однако, если на основе иных критериев кредитный риск значительно увеличился еще до того, как срок просрочки достиг 30 дней, допущение не применяется).

2) переход финансовых активов, отнесенных в момент первоначального признания к I-II категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П, в III (и ниже) категорию качества на отчетную дату;

3) переход финансовых активов, отнесенных в момент первоначального признания к III категории качества (кроме финансовых активов, просроченных более чем на 90 календарных дней) в соответствии с Положением Банка России №590-П, в IV (и ниже) категорию качества на отчетную дату.

Если ни одно из приведенных условий не выполняется, то в отношении финансового актива по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк не имеет опровержения допущения о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней.

Признаками дефолта в отношении различных финансовых инструментов являются: неисполнение контрагентом своих обязательств в течение более чем 90 дней; признание заемщика банкротом; отзыв лицензии на осуществление основных видов деятельности; иные события, указывающие на невозможность дальнейшего ведения деятельности заемщиком.

Применяемая Банком модель вероятности дефолта основывается на предположении, что срок от отчетной даты до даты наступления дефолта контрагента Банка по финансовому инструменту, обозначаемый  $T$  (в 12-месячных интервалах), - это случайная величина, имеющая экспоненциальное распределение с параметром (интенсивностью)  $\lambda > 0$ . Таким образом, *вероятность того, что по финансовому активу произойдет дефолт в течение  $t$  ( $t \geq 0$ ) 12-месячных периодов* рассчитывается по формуле:

$$P(T < t) = 1 - e^{-\lambda t}, \quad (2)$$

а вероятность дефолта в течение  $i$ -ого 12-месячного интервала может быть вычислена как разность

$$P(i) = P(T \leq i) - P(T < i - 1).$$

Банк оценивает параметр модели вероятности дефолта  $\lambda$  на каждую отчетную дату по следующей схеме: сначала оценивается вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты  $P(1)$ , а затем, на основе оценки параметра  $P(1)$ , - параметр интенсивности  $\lambda$ .

Вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты  $P(1)$  оценивается следующим образом:

а) для **Банка России** - 0%;

б) для **кредитных организаций**:

- 0,1 % для кредитных организаций, в отношении которых имеет место хотя бы одно из следующих обстоятельств:

1) в капитале кредитной организации принимает участие Российская Федерация, Банк России;

2) иностранная кредитная организация, имеет кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже "В" по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" ("S&P Global Ratings") или "Фитч Рейтингс" ("Fitch Ratings") либо "В2" по международной рейтинговой шкале "Мудис Инвесторс Сервис" ("Moody's Investors Service"),

кредитная организация, зарегистрированная на территории Российской Федерации, имеет кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств (далее - российские кредитные рейтинговые агентства), не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России для целей пункта 3.12 Положения № 590-П;

3) организация осуществляет функции центрального контрагента/ центрального депозитария.

- для иных действующих кредитных организаций, не соответствующих вышеуказанным условиям, вероятность дефолта  $P(1)$  оценивается как доля (в процентах) просроченной задолженности кредитных организаций в общей задолженности по кредитам, предоставленным кредитным организациям, рассчитанной на основании статистики, публикуемой Банком России («Обзор банковского сектора Российской Федерации» (Интернет-версия)), доступной на отчетную дату;

- 100% по требованиям к кредитной организации, чье финансовое положение оценено как «плохое»;

- 100% по требованиям к конкурсному управляющему кредитных организаций с отозванной лицензией на осуществление банковской деятельности.

Для средств, размещенных на корреспондентских счетах и на счетах расчетов, срок нахождения которых не превышает 180 дней, показатель  $P(i)$  приводится к значению дневной вероятности дефолта (Point in time  $P(i)$ ) путем умножения на частное от деления числа дней в периоде, равном сроку от отчетной даты до даты погашения актива, на 365. На основании профессионального суждения Банка показатель  $P(i)$  может быть признан несущественным и принят в значении 0.

в) для **прочих контрагентов**:

- 100% от остатков по счетам основного долга и процентов или амортизированной стоимости с учетом будущих денежных потоков, если срок просроченной задолженности превышает календарных 90 дней и/или контрагент признан банкротом по решению суда;

- 100%, если финансовое положение заемщика оценивается как «плохое» на отчетную дату и срок просроченной задолженности превышает 30 календарных дней;

- 50%, если финансовое положение заемщика оценивается как «плохое» на отчетную дату, но ссуда не просрочена на отчетную дату;

- в остальных случаях в размере доли (в процентах) просроченной задолженности к общей задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями Российской Федерации, рассчитанной на основании статистики, публикуемой Банком России, по категориям контрагентов и типам финансовых инструментов.

г) Для **условных обязательств кредитного характера** (в т.ч. гарантий, аккредитивов, неиспользованных кредитных линий) вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты  $P(1)$  оценивается с применением коэффициентом кредитной конверсии (credit conversion factor) CCF, который представляет собой **долю CCF** от вероятности дефолта, рассчитанной на основании статистики, публикуемой Банком России, по категориям контрагентов и типам финансовых инструментов, при отсутствии у контрагента просроченной задолженности со сроком свыше 90 дней.

Доля CCF представляет собой **наибольшую из величин:**

- **0,4** или
- частное от деления суммы гарантий за период три календарных года, предшествующих дате 01 января отчетного года, и за период с 01 января по отчетную дату, по которым наступил гарантийный случай, на сумму гарантий, выданных Банком по состоянию на отчетную дату.

При наличии у контрагента просроченной задолженности со сроком просрочки свыше 90 дней, а также в случае отзыва лицензии у контрагента – кредитной организации вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты оценивается в 100%.

Оценочный резерв по обязательствам кредитного характера =  $CCF \cdot P(1) \cdot (\text{сумма гарантии})$ .

д) Оценочный резерв **по овердрафтам, в том числе по техническим овердрафтам**, определяются путем умножения вероятности дефолта по потребительским кредитам физических лиц (за 12 месяцев) или по корпоративным клиентам (в зависимости от вида контрагента) на сумму остатков по счетам основного долга и процентов.

е) Оценочный резерв по **долговым ценным бумагам**, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), определяется с учётом наличия переоценки на срок 12 месяцев следующим образом:

Рейтинговое агентство	Рейтинг эмитента/ эмиссии/ материнской компании (в случае выпуска через SPV)	Вероятность дефолта
АКРА	не ниже «A-(RU)»	0
РА-эксперт	ruA-	0
SnP	не ниже "B"	0
Fitch	не ниже "B"	0
Moody's	не ниже "B2"	0
В иных случаях – вероятность дефолта эмитента/ материнской компании (в случае выпуска через SPV) соответствует вероятности дефолта, рассчитанной на основании статистики, публикуемой Банком России, по категориям контрагентов и типам финансовых инструментов, а также с учетом порядка оценки вероятности дефолта $P(i)$		

*Базой для расчета оценочного резерва является номинальная стоимости долговой ценной бумаги + накопленный купонный доход.*

ж) по **прочей дебиторской задолженности**, портфелям однородных требований, (включая РКО) Банк применяет упрощенный подход:

- вероятность дефолта на весь период действия актива приравнивается к ставке регуляторного резерва и оценочный резерв определяется по формуле:

$$OP = P(T \leq N) \times (-\text{Амортизированная стоимость до вычета оценочного резерва}).$$

з) по **учтенным векселям:**

- 100%, если срок просроченной задолженности по векселю превышает 90 дней и /или

векселедатель признан банкротом по решению суда;

- 100%, если финансовое положение векселедателя оценивается как «плохое» на отчетную дату или отсутствует финансовая/ отчетность векселедателя в течение периода более 2-х кварталов и срок просроченной задолженности превышает 30 календарных дней;

- 50%, если финансовое положение векселедателя оценивается как «плохое» на отчетную дату или отсутствует финансовая/ отчетность векселедателя в течение периода более 2-х кварталов, но вексель не просрочен на отчетную дату;

- в остальных случаях в размере доли (в процентах) просроченной задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями Российской Федерации, рассчитанной на основании статистики, публикуемой Банком России, по категориям контрагентов и типам финансовых инструментов.

После того, как для финансового актива оценена вероятность дефолта за 12 месяцев по описанному алгоритму, параметр  $\lambda$  и вероятность дефолта за  $t$  12-месячных периодов определяется следующим образом:

- Если вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты  $P(1) < 100\%$ , то значение параметра  $\lambda$  оценивается как единственное решение уравнения  $1 - e^{-\lambda} = P(1)$ , т.е.  $\lambda = \ln \frac{1}{1-P(1)}$ . Вероятность дефолта за  $t$  12-месячных периодов рассчитывается по формуле (2).

- Если  $P(1) = 100\%$ , то параметр  $\lambda$  не рассчитывается, вероятность дефолта для любого  $T$  признается равной 100%.

Банк вправе в отношении индивидуально оцениваемых финансовых активов в качестве вероятности дефолта на весь срок действия договора выбрать максимальную из величин: ставка регуляторного резерва, вероятность дефолта, исчисленная в соответствии с п.3.2.2.1 настоящей Методики. Данный выбор Банк фиксирует в мотивированном суждении, формируемым на дату оценки.

Для целей МСФО Банк не имеет финансовых инструментов, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе.

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

По состоянию на отчетную дату финансовые инструменты Банка не имеют признаков значительного увеличения кредитного риска по финансовым инструментам после их первоначального признания, а также финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом не является.

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по формуле:

$$OP = \sum_{i=1}^N P(i) \times СОКУ(i) * Км, \quad (1)$$

где:

ОР – оценочный резерв под убытки по кредиту, т.е. средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

N – Срок от отчетной даты до конца интервала расчета в соответствии с таблицей 2 (измеряется в 12-месячных интервалах);

P(i) – вероятность дефолта в течение i-ого 12-месячного интервала;

СОКУ(i) – текущая (дисконтированная) Стоимость ожидаемых кредитных убытков в случае, если дефолт наступил в i-ый 12-месячный интервал;

Км - коэффициент влияния макроэкономических показателей на вероятность дефолта.

При определении величины Км анализируются следующие факторы:

- индекс промышленного производства ИПП, % (отношение показателя отчетного периода к прошлому);
- динамика доли прибыльных предприятий отрасли, % (разница между показателями за отчетный и прошлый периоды).

В качестве источника информации об ИПП, доли прибыльных предприятий по видам экономической деятельности (отраслям) используется ресурс Федеральной службы государственной статистики <http://www.gks.ru/>; при определении доли прибыльных предприятий финансовой отрасли используется ресурс Банка России <http://www.cbr.ru/analytics/>.

Значение показателя Км принимает значение 1 в случае, если ИПП (%) составляет более 90% и динамика доли прибыльных предприятий по видам экономической деятельности (отраслям) составляет более минус 10%.

В иных случаях значение Км принимает наибольшую из величин:

Динамика ВВП по отрасли, %	Км	Динамика % прибыльных п/п отрасли	Км
>=90	1	>= -10	1

$\geq 80$	1,1	$\geq -20$	1,1
$\geq 70$	1,5	$\geq -30$	1,5
$\geq 60$	2	$\geq -40$	2
$< 60$	3	$< -40$	3

Периодичность расчета/пересчета значения Км – один раз в год, не позднее 1 календарного месяца после опубликования официальных статистических данных.

**Периодичность расчета показателя  $P(i)$**

В первом квартале 2020 года показатель  $P(i)$  вводится в действие в значении, рассчитанном для целей составления финансовой отчетности Банка по итогам 2019 года. Начиная с 01 июля 2019 года периодичность расчета/пересчета значения  $P(i)$  – один раз в квартал, в течение первого месяца, следующего после календарного квартала. Значения  $P(i)$  вводятся в действие с первого числа второго месяца, следующего после календарного квартала, и используются последующие три месяца.

**Текущая (дисконтированная) стоимость ожидаемых кредитных убытков  $СОКУ(i)$**

Текущая (дисконтированная) стоимость ожидаемых кредитных убытков в случае дефолта в  $i$ -ом 12-месячном периоде рассчитывается по формуле:

$$СОКУ(i) = СОПД(i) - \text{Амортизированная стоимость (до вычета ОР)}, \quad (3)$$

где:

Амортизированная стоимость (до вычета ОР) – амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва;

СОПД( $i$ ) – текущая (дисконтированная) стоимость ожидаемых потоков в случае дефолта.

Показатель  $СОПД(i)$  консервативно рассчитывается в предположении, что в случае наступления дефолта в периоде  $i$ :

- Банк не получает денежного возмещения от контрагента ни в части суммы основного долга, ни в части суммы процентов за последний 12-месячный период, предшествовавший дефолту.  $СОПД(1)=0$ ;

- при наличии обеспечения, взыскание и реализация заложенного имущества будут произведены в течение следующего 12-месячного периода (т.е. в периоде  $i+1$  с учетом запаса времени, необходимого на указанные процедуры). При этом стоимость обеспечения с учетом коэффициента скидки не может превышать непогашенной части основного Долга и процентов за период  $i$ :

Дефолт в году $i$				
$СОПД(i)$	=	$\sum$ дисконтированных потоков, полученных по активу( % платежи, часть основного долга) за периоды $(1, \dots, i-1)^*$ .	+	$\frac{\min(\text{обеспечение} * \text{коэф. скидки}; \text{текущий ОД} + \% \text{ за период } i)}{(1 + \text{эффективная ставка})^{(i+1)}}$

Дисконтирование производится по эффективной процентной ставке, определенной на момент признания (если не было существенных изменений в условиях договора).

\*В случае, если методом определения амортизированной стоимости принят линейный метод, показатель  $\sum$  дисконтированных потоков, полученных по активу (% платежи, часть основного долга) за периоды  $(1, \dots, i-1)$  равен стоимости актива, определенной линейным методом на дату оценки.

Предполагается, что обеспечение (оцениваемое по актуальной оценочной стоимости при наличии, или по отраженной на балансе залоговой стоимости с учетом залоговых коэффициентов)



будет реализовано со скидкой в связи с необходимостью скорой продажи. Коэффициент скидки определяется исходя из вида обеспечения согласно таблице:

Вид обеспечения	Коэффициент скидки
Собственные векселя Банка	1
Банковская гарантия	1
Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, со справедливой стоимостью на отчетную дату <sup>1</sup>	1
Ценные бумаги, не обращающиеся на ОРЦБ, или без справедливой стоимости на отчетную дату	0,5
Недвижимость	0,85
Автотранспортные средства	0,7
Основные средства и оборудование	0,5
Товары в обороте	0,5
Поручительство	0
Прочие виды обеспечения	0

Банк может в соответствии с профессиональным суждением для конкретного залога устанавливать коэффициент скидки в ином размере (но не ниже, чем указано в вышеприведенной таблице).

Банк не имеет финансовых инструментов, по которым оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения.

Кроме того, применение залога рассматривается Банком в качестве средства снижения кредитного риска в соответствии с требованиями Положения 590-П.

Под обеспечением по ссуде Банком понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада). На постоянной основе Банком производится мониторинг местонахождения, наличия и сохранности предмета залога. Поручители, залогодатели и гаранты - третьи лица анализируются Банком аналогично заемщикам. Наличие обеспечения по ссуде не рассматривается Банком как фактор, влияющий на категорию качества предоставленной ссуды. Однако в целях минимизации кредитного риска Банк использует полученное в залог обеспечение. На первоначальном этапе при формировании резерва по ссуде Банк определяет размер расчетного резерва, то есть резерва, отражающего величину потерь Банка по ссуде, без учета обеспечения по ссуде. При наличии по ссуде обеспечения I и II категории качества, размер формируемого Банком резерва определяется с учетом этого обеспечения. При отсутствии по ссуде обеспечения I и II категории качества, резерв формируется Банком в размере расчетного резерва.

Таким образом, по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, предоставленным как юридическим лицам, так и физическим лицам, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества.

При наличии обеспечения I или II категории качества минимальный размер резерва (P) определяется по следующей формуле:

$$P = PP \times \left( 1 - \frac{\sum k_i \times Об_i}{C_p} \right),$$

P - минимальный размер резерва. Резерв, формируемый Банком, не может быть меньше минимального размера резерва;

<sup>1</sup> Имеющие котировки на активных рынках.

РР - размер расчетного резерва;

ki - коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества ki (k\_1) принимается равным единице (1,0). Для обеспечения II категории качества ki (k\_2) принимается равным 0,5.

Обi – стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения), в тысячах рублей;

Ср - величина основного долга по ссуде.

Если Сумма k\_i x Об\_i >= Ср, то Р принимается равным нулю (0).

Ниже приводится информация о полученном в залог обеспечении по состоянию на 01.04.2020.

**Информация о полученном в залог обеспечении по состоянию на 01.04.2020**

На 01 апреля 2020 года	Коммерческое кредитование юридических лиц	Ссуды, предоставленные физическим лицам			Размещение средств в кредитных организациях	Итого
		жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды		
Недвижимое имущество, в т.ч.	780 470	0	309 604	440 935	0	1 531 009
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	200 933	0	178 121	440 935	0	819 989
Транспорт	76 020	0	0	0	0	76 020
Оборудование	280 084	0	0	0	0	280 084
Товары в обороте	548 000	0	0	0	0	548 000
Основные средства	116 320	0	0	0	0	116 320
Поручительства и банковские гарантии	91 402	0	157 803	317 548	0	566 753
Гарантийный депозит (вклад)	1 700	0	0	0	0	1 700
<b>ИТОГО</b>	<b>1 893 996</b>	<b>0</b>	<b>467 407</b>	<b>758 483</b>	<b>0</b>	<b>3 119 886</b>

Из приведенной выше таблицы следует, что наибольший удельный вес в совокупном объеме полученного в залог обеспечения по состоянию на 01.04.2020 составляет недвижимое имущество, доля которого равна 49.07%.

В течение первого квартала 2020 года Банком не вносились изменения в модели оценки или существенных допущений.

В нижеприведенной таблице представлена информация о величине оценочного резерва под убытки по классам финансовых инструментов.

Наименование показателя	Объем оценочного резерва под убытки на дату (тыс. руб.)	
	на 01.01.2020	на 01.04.2020
<b>Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, всего, в том числе:</b>	<b>129 717</b>	<b>55 882</b>
по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	46 680	34 844
по обязательствам по выданным банковским гарантиям	80 767	18 899

<i>по прочим обязательствам</i>	2 270	2 139
<b>Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, всего, в том числе:</b>	<b>204 505</b>	<b>192 993</b>
по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	161 582	192 993
<i>по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости</i>	158 302	187 328
<i>по обязательствам по выданным банковским гарантиям</i>	3 280	5 665
<i>по прочим обязательствам</i>	0	0
по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату, в том числе:	42 923	0
<i>по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости</i>	40 179	0
<i>по обязательствам по выданным банковским гарантиям</i>	2 744	0
<i>по прочим обязательствам</i>	0	0
по дебиторской задолженности по операциям аренды	0	0
<b>Приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Банк не имеет недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде.

Влияние значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под убытки в отчетном периоде не оценивается, по состоянию на начало отчетного периода оценочные резервы не формировались.

Банк учитывает стоимость финансовых инструментов по амортизированной стоимости – являющейся суммой, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Изменений договорных денежных потоков и чистой прибыли (убытка), признанной (признанного) в связи с изменением денежных потоков в отчетном периоде, в котором оценочный резерв под убытки рассчитывался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок Банком не производилось.

В Банке нет финансовых активов на конец отчетного периода, по которым в отчетном периоде в связи с изменением договорных денежных потоков изменен способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Банк не имеет непогашенных договорных сумм по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств.

В целях оценки подверженности кредитному риску Банком приводится информация о валовой балансовой стоимости финансовых активов в разрезе подходов к расчету оценочного

резерва под ожидаемые кредитные убытки по ним.

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 оценочный резерв под убытки рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, по следующим финансовым активам:

Наименование показателя	Объем оценочного резерва под убытки на дату (тыс. руб.)	
	на 01.01.2020	на 01.04.2020
Валовая балансовая стоимость финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, всего, в том числе:	6 232 210	2 992 497
<i>ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</i>	1 674 742	1 371 539
<i>обязательства по выданным банковским гарантиям</i>	4 529 675	1 593 134
<i>прочие обязательства</i>	27 793	27 824

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 оценочный резерв под убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по следующим финансовым активам:

Наименование показателя	Объем оценочного резерва под убытки на дату (тыс. руб.)	
	на 01.01.2020	на 01.04.2020
Валовая балансовая стоимость финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, всего, в том числе:	688 592	671 461
Валовая балансовая стоимость финансовых инструментов, не признанных кредитно-обесцененными финансовыми активами, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	495 712	671 461
<i>ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</i>	475 897	629 801
<i>обязательства по выданным банковским гарантиям</i>	19 815	41 660
<i>прочие обязательства</i>	0	0
Валовая балансовая стоимость финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату, в том числе:	192 880	0
<i>ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</i>	181 304	0
<i>обязательства по выданным банковским гарантиям</i>	11 576	0
<i>прочие обязательства</i>	0	0
Валовая балансовая стоимость дебиторской задолженности по операциям аренды	0	0

В целях оценки значительных концентраций кредитного риска, по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 Банком приводятся данные о балансовой стоимости предоставленных кредитов и банковских гарантий, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, и в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по видам экономической деятельности, географическим зонам, типам заёмщиков (контрагентов), видам валют.

***Детализированная информация по типам контрагентов (заемщиков) в географическом и отраслевом разрезах по состоянию на 01.04.2020***

Географический разрез				Отраслевой разрез			
Код ОКАТО/ ОКСМ	Наименование гео- графической зоны	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Код ОКВЭД	Наименование вида экономической деятельности	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Небанковские кредитные организации							
45	г. Москва	6 081	0.19	64	Деятельность по предоставлению фи- нансовых услуг, кроме услуг по стра- хованию и пенсионному обеспечению	11 971	0.47
50	Новосибирская обл.	5 890	0.19	-	-	-	-
Итого		11 971	0.38	Итого		11 971	0.47
Банк России							
45	г. Москва	1 151 122	36.37	64	Деятельность по предоставлению фи- нансовых услуг, кроме услуг по стра- хованию и пенсионному обеспечению	1 151 122	45.15
Итого		1 151 122	36.37	Итого		1 151 122	45.15
Банки							
45	г. Москва	41	0.00	64	Деятельность по предоставлению фи- нансовых услуг, кроме услуг по стра- хованию и пенсионному обеспечению	41	0.00
Итого		41	0.00	Итого		41	0.00
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, и индивидуальные предприниматели							
45	г. Москва	866 198	27.36	46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными сред- ствами и мотоциклами	501 800	19.68
18	Волгоградская обл.	426 000	13.46	19	Производство кокса и нефтепродуктов	341 000	13.37
91	Карачаево-Черкесская Республика	76 019	2.40	47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	329 700	12.93
03	Краснодарский край	3 690	0.12	52	Складское хозяйство и вспомога- тельная транспортная деятельность	115 000	4.51
35	Республика Крым	2 239	0.07	41	Строительство зданий	88 227	3.46
04	Красноярский край	1 713	0.05	43	Работы строительные специализиро- ванные	4 830	0.19
08	Хабаровский край	1 666	0.05	71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проекти- рования; технических испытаний, исследований и анализа	2 446	0.10
73	Ульяновская обл.	1 402	0.04	-	Прочие виды деятельности	3 560	0.14
-	Прочие регионы	7 636	0.24	-	-	-	-
Итого		1 386 563	43.80	Итого		1 386 563	54.38
Физические лица							
45	г. Москва	340 232	10.75	-	-	-	-
46	Московская область	275 486	8.70	-	-	-	-
Итого		615 718	19.45	Итого		615 718	-
ВСЕГО		3 165 415	100.00	ВСЕГО		3 165 415	-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки и резервы на возможные потери				222 269			
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости				2 943 146			

Из таблицы следует, что наибольшая концентрация в разрезе типов заемщиков по состоянию на 01.04.2020 представлена юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и индивидуальными предпринимателями – 43.80% от общего объема ссудной задолженности. Наибольший объем ссудной задолженности предоставлен заемщикам, территориально относящимся к городу Москва, что составляет 74.67% от общего объема ссудной задолженности. Наибольший объем ссудной задолженности по виду экономической деятельности отмечен в категории «деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению», что составляет 36.75% от общего объема ссудной задолженности.

В отношении ссудной задолженности юридических лиц, не являющиеся кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей раскрыта информация о концентрации в разрезе географических зон и видов экономической деятельности, на которые приходится 0,10% и более от суммы ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Ссудная задолженность, приходящаяся на регионы и виды экономической деятельности, доля которых составляет менее 0,10% в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отнесена к статьям «Прочие регионы» и «Прочие виды

деятельности» соответственно.

**Детализированная информация по типам контрагентов (заемщиков) в географическом и отраслевом разрезах по состоянию на 01.01.2020**

Географический разрез				Отраслевой разрез			
Код ОКАТО/ ОКСМ	Наименование гео- графической зоны	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Код ОКВЭД	Наименование вида экономической деятельности	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Небанковские кредитные организации							
45	г. Москва	4 565	0.14	64	Деятельность по предоставлению фи- нансовых услуг, кроме услуг по стра- хованию и пенсионному обеспечению	10 587	0.39
50	Новосибирская обл.	6 022	0.18	-	-	-	-
Итого		10 587	0.32	Итого		10 587	0.39
Банк России							
45	г. Москва	950 131	28.61	64	Деятельность по предоставлению фи- нансовых услуг, кроме услуг по стра- хованию и пенсионному обеспечению	950 131	35.34
Итого		950 131	28.61	Итого		950 131	35.34
Банки							
45	г. Москва	41	0	64	Деятельность по предоставлению фи- нансовых услуг, кроме услуг по стра- хованию и пенсионному обеспечению	41	0.00
Итого		41	0.00	Итого		41	0.00
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, и индивидуальные предприниматели							
45	г. Москва	1 089 268	32.8	46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными сред- ствами и мотоциклами	717 830	26.70
18	Волгоградская область	426 193	12.83	19	Производство кокса и нефтепродуктов	341 000	12.68
40	г. Санкт-Петербург	102 926	3.1	47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мо- тоциклами	330 475	12.29
91	Карачаево-Черкесская республика	75 100	2.26	52	Складское хозяйство и вспомога- тельная транспортная деятельность	125 473	4.67
03	Краснодарский край	4 369	0.13	20	Производство химических веществ и химических продуктов	99 513	3.70
35	Республика Крым	2 733	0.08	41	Строительство зданий	90 542	3.37
46	Московская область	2 374	0.07	43	Работы строительные специализиро- ванные	7 685	0.29
04	Красноярский край	2 261	0.07	71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирова- ния; технических испытаний, исследо- ваний и анализа	2 941	0.11
65	Свердловская область	1 744	0.05	81	Деятельность по обслуживанию зда-ний и территорий	2 159	0.08
80	Республика Башкортостан	1 655	0.05	42	Строительство инженерных сооружений	1 702	0.06
-	Прочие регионы	19 197	0.58	-	Прочие виды деятельности	8 500	0.32
Итого		1 727 820	52.02	Итого		1 727 820	64.27
Физические лица							
45	г. Москва	355 370	10.7	-	-	-	-
46	Московская область	277 132	8.35	-	-	-	-
Итого		632 502	19.05	Итого		632 502	-
ВСЕГО		3 321 081	100.00	ВСЕГО		3 321 081	-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки и резервы на возможные потери				245 163			
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости				3 075 918			

Из таблицы следует, что наибольшая концентрация в разрезе типов заемщиков по состоянию на 01.01.2020 представлена юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и индивидуальными предпринимателями – 52.02% от общего объема ссудной задолженности. Наибольший объем ссудной задолженности предоставлен заемщикам, территориально относящимся к городу Москва, что составляет 72.25% от общего объема ссудной задолженности. Наибольший объем ссудной задолженности по виду экономической деятельности отмечен в категории «деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению», что составляет 28.93% от общего объема ссудной задолженности.

В отношении ссудной задолженности юридических лиц, не являющиеся кредитными

организациями, и индивидуальных предпринимателей раскрыта информация о концентрации в разрезе географических зон и видов экономической деятельности, на которые приходится 0,10% и более от суммы ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Ссудная задолженность, приходящаяся на регионы и виды экономической деятельности, доля которых составляет менее 0,10% в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отнесена к статьям «Прочие регионы» и «Прочие виды деятельности» соответственно.

***Данные о концентрации в разрезе валют в рамках ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2020***

Наименование статьи	Валюта						ИТОГО по статье	
	Рубль Российской Федерации (810)		Доллар США (840)		ЕВРО (978)			
	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье
АКТИВЫ								
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 156 109	99.71	6 419	0.20	2 887	0.09	3 165 415	100.00
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки и резервы на возможные потери				222 269				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости				2 943 146				

Из вышеприведенной таблицы, содержащей данные о концентрации в разрезе валют в рамках ссудной и приравненной к ней задолженности, видно, что по состоянию на 01.04.2020, более 99% ссудной и приравненной к ней задолженности составляет задолженность в рублях Российской Федерации. На долю ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной в иностранной валюте, приходится менее 1% ее совокупного объема.

***Данные о концентрации в разрезе валют в рамках ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2020***

Наименование статьи	Валюта						ИТОГО по статье	
	Рубль Российской Федерации (810)		Доллар США (840)		ЕВРО (978)			
	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье	Сумма в рублевом эквиваленте, тыс. руб.	% отношение к Итого по статье
АКТИВЫ								
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 311 270	99.70	4 587	0.14	5 224	0.16	3 321 081	100.00
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки и резервы на возможные потери				245 163				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости				3 075 918				

Из вышеприведенной таблицы, содержащей данные о концентрации в разрезе валют в рамках ссудной и приравненной к ней задолженности, видно, что по состоянию на 01.01.2020, более 99% ссудной и приравненной к ней задолженности составляет задолженность в рублях Российской Федерации. На долю ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной в иностранной валюте, приходится менее 1% ее совокупного объема.

**Данные о концентрации портфеля банковских гарантий в географическом разрезе по состоянию на 01.04.2020**

Наименование региона Принципала	Код ОКATO	Объем выданных гарантий, тыс. руб.	Доля в совокупном объеме, %	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.
Г. МОСКВА	45	432 014	26.43	9 347
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	40	158 629	9.70	1 814
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	46	157 281	9.62	1 988
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	65	76 943	4.71	898
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	71	54 397	3.33	751
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	80	39 926	2.44	370
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	03	33 293	2.04	379
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	07	33 219	2.03	321
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	60	32 521	1.99	420
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	57	28 104	1.72	202
Прочие регионы	-	588 467	35.99	8 074
<b>Итого выданные гарантии</b>	<b>-</b>	<b>1 634 794</b>	<b>100.00</b>	<b>24 564</b>

В представленной выше таблице приведена информация о концентрации портфеля банковских гарантий. Данные приведены в разрезе регионов регистрации Принципалов в порядке убывания объема предоставленных гарантий. Из таблицы видно, что наибольшая доля банковских гарантий выдана Принципалам, зарегистрированным в г. Москва (26.43%). Доля каждого из регионов, включенных в статью «Прочие регионы» не превышает 1.65%.

**Данные о концентрации портфеля банковских гарантий в географическом разрезе по состоянию на 01.01.2020**

Наименование региона Принципала	Код ОКATO	Объем выданных гарантий, тыс. руб.	Доля в совокупном объеме, %	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.
Г. МОСКВА	45	1 057 641	23.19	21 351
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	40	462 827	10.15	8 248
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	46	392 421	8.60	6 944
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	60	153 485	3.37	3 514
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	65	127 396	2.79	1 765
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	03	126 719	2.78	2 405
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	07	125 371	2.75	3 106
РЕСПУБЛИКА КРЫМ	35	107 283	2.35	2 163
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	71	106 596	2.34	1 799
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	92	98 261	2.15	1 921



Прочие регионы	-	1 803 066	39.53	33 575
<b>Итого выданные гарантии</b>	<b>-</b>	<b>4 561 066</b>	<b>100.00</b>	<b>86 791</b>

В представленной выше таблице приведена информация о концентрации портфеля банковских гарантий. Данные приведены в разрезе регионов регистрации Принципалов в порядке убывания объема предоставленных гарантий. Из таблицы видно, что наибольшая доля банковских гарантий выдана Принципалам, зарегистрированным в г. Москва (23.19%). Доля каждого из регионов, включенных в статью «Прочие регионы» не превышает 1.74%.

***Данные о концентрации портфеля банковских гарантий в отраслевом разрезе по состоянию на 01.04.2020***

Наименование вида деятельности Принципала	Код ОКВЭД	Объем выданных гарантий, тыс. руб.	Доля в совокупном объеме, %	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.
Строительство зданий	41	383 983	23.49	7 578
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	46	323 484	19.79	4 563
Работы строительные специализированные	43	177 799	10.88	2 202
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	71	141 059	8.63	1 937
Строительство инженерных сооружений	42	99 068	6.06	1 118
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	81	60 090	3.68	1 660
Операции с недвижимым имуществом	68	53 202	3.25	714
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	45	42 347	2.59	465
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	80	35 988	2.20	1 102
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	56	31 568	1.93	354
Прочие виды деятельности	-	286 206	17.50	2 871
<b>Итого выданные гарантии</b>	<b>-</b>	<b>1 634 794</b>	<b>100.00</b>	<b>24 564</b>

В представленной выше таблице приведена информация о концентрации портфеля банковских гарантий. Данные приведены в разрезе видов деятельности Принципалов в порядке убывания объема предоставленных гарантий. Из таблицы видно, что наибольшая доля банковских гарантий выдана Принципалам, ведущим деятельность в сфере «Строительство зданий» (23.49%). Доля каждого из видов деятельности, включенных в статью «Прочие виды деятельности» не превышает 1.74%.

***Данные о концентрации портфеля банковских гарантий в отраслевом разрезе по состоянию на 01.01.2020***

Наименование вида деятельности Принципала	Код ОКВЭД	Объем выданных гарантий, тыс. руб.	Доля в совокупном объеме, %	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	46	1 072 285	23.51	21 614
Строительство зданий	41	981 605	21.52	18 981
Работы строительные специализированные	43	409 646	8.98	6 986

Строительство инженерных сооружений	42	355 953	7.81	6 711
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	71	306 116	6.71	5 338
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	81	166 117	3.64	4 760
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	80	105 520	2.31	1 998
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	45	102 310	2.24	1 640
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	62	95 338	2.09	1 863
Операции с недвижимым имуществом	68	91 085	2.00	1 440
Прочие виды деятельности	-	875 091	19.19	15 460
<b>Итого выданные гарантии</b>	<b>-</b>	<b>4 561 066</b>	<b>100.00</b>	<b>86 791</b>

В представленной выше таблице приведена информация о концентрации портфеля банковских гарантий. Данные приведены в разрезе видов деятельности Принципалов в порядке убывания объема предоставленных гарантий. Из таблицы видно, что наибольшая доля банковских гарантий выдана Принципалам, ведущим деятельность в сфере «Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами» (23.51%). Доля каждого из видов деятельности, включенных в статью «Прочие виды деятельности» не превышает 1.99%.

Банк по состоянию на 01.04.2020 не имеет:

финансовых активов, приобретенных обесцененными или являющихся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания;

финансовых активов, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, с приведением анализа просроченных платежей по ним;

финансовых инструментов, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска дополнительно раскрываются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года №4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

В целях анализа качества ссудной задолженности Банка, в нижеприведенных таблицах раскрываются данные о просроченной и реструктурированной задолженности.

***Анализ качества ссудной задолженности в разрезе периодов просроченной задолженности по состоянию на 01.04.2020***

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Без просроченных платежей	Просроченная задолженность							Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	3 140 739	3 568	193	965	19 950	24 676	0.8%	0.6%	3 165 415
1. Средства,	1 361 887	3 568	193	965	19 950	24 676	0.8%	0.6%	1 386 563

предоставленные юридическим лицам									
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	615 718	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	615 718
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	0
- ипотечные ссуды	301 000	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	301 000
- иные потребительские ссуды	314 718	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	314 718
3. Размещение средств в кредитных организациях	12 012	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	12 012
4. Размещение средств в Банке России	1 151 122	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	1 151 122
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки и резервы на возможные потери	197 593	3 568	193	965	19 950	24 676	X	X	222 269
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 943 146	0	0	0	0	0	X	X	2 943 146

***Анализ качества ссудной задолженности в разрезе периодов просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2020***

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Без просроченных платежей	Просроченная задолженность							Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	3 300 045	1 065	0	7 663	12 308	21 036	0.6%	0.5%	3 321 081
1. Средства, предоставленные юридическим лицам	1 706 784	1 065	0	7 663	12 308	21 036	0.6%	0.5%	1 727 820
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	632 502	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	632 502
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	0
- ипотечные ссуды	314 951	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	314 951
- иные потребительские ссуды	317 551	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	317 551
3. Размещение средств в кредитных организациях	10 628	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	10 628
4. Размещение средств в Банке России	950 131	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%	950 131
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки и резервы на возможные потери	224 127	1 065	0	7 663	12 308	21 036	X	X	245 163
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 075 918	0	0	0	0	0	X	X	3 075 918

***Анализ качества ссудной задолженности в разрезе реструктуризации по состоянию на 01.04.2020***

Виды ссудной задолженности	Итого	Реструктурированная задолженность	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	3 165 415	299 700	9.5%	7.3%
1. Средства, предоставленные юридическим лицам	1 386 563	50 000	1.6%	1.2%
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	615 718	249 700	7.9%	6.1%
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0.0%	0.0%
- ипотечные ссуды	301 000	216 000	6.8%	5.3%
- иные потребительские ссуды	314 718	33 700	1.1%	0.8%
3. Размещение средств в кредитных организациях	12 012	0	0.0%	0.0%
4. Размещение средств в Банке России	1 151 122	0	0.0%	0.0%
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки и резервы на возможные потери	222 269	49 719	X	X
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 943 146	249 981	X	X

***Анализ качества ссудной задолженности в разрезе реструктуризации по состоянию на 01.01.2020***

Виды ссудной задолженности	Итого	Реструктурированная задолженность	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	3 321 081	141 651	4.3%	3.6%
1. Средства, предоставленные юридическим лицам	1 727 820	10 000	0.3%	0.3%
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	632 502	131 651	4.0%	3.3%
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0.0%	0.0%
- ипотечные ссуды	314 951	97 951	3.0%	2.5%
- иные потребительские ссуды	317 551	33 700	1.0%	0.8%
3. Размещение средств в кредитных организациях	10 628	0	0.0%	0.0%
4. Размещение средств в Банке России	950 131	0	0.0%	0.0%
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки и резервы на возможные потери	245 163	53 238	X	X
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 075 918	88 413	X	X

**Рыночный риск**

Подверженность Банка рыночному риску может быть обусловлена различными причинами, к которым относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе, по срокам и в количественном выражении;
- изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, и производные финансовые инструменты) под влиянием факторов, связанных с состоянием их

эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- изменения курсов иностранных валют;

- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;

- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок;

- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

В целях управления рыночным риском применяются процедуры, включающие установление сигнальных значений и лимитов и методологию оценки рыночного риска. Применяемая Банком методология оценки рыночного риска и определения требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которым присущ рыночный риск. Политика в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля определяет характер и виды осуществляемых Банком операций. Процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки включают проведение предварительного анализа в связи с началом осуществления новых для Банка видов операций (внедрения новых продуктов), проводимого работниками, обладающими необходимой квалификацией.

Основные цели управления рыночным риском: недопущение возможных убытков вследствие колебания рыночных цен; соблюдение требований Центрального Банка по обеспечению финансовой устойчивости Банка; обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами. Основными задачами управления рыночным риском являются: организация контроля за диверсификацией торговых портфелей; поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

В целях минимизации рыночного риска осуществляется принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

В отчетном периоде существенные изменения в действующую систему управления рыночным риском не вносились.

Ниже приводится информация о размере рыночного риска, которому подвержен Банк на отчетную дату, а также об изменениях по сравнению с началом отчетного периода степени подверженности Банка рыночному риску и о концентрации рыночного риска:

№ п.п.	Наименование	Значение на 01.04.2020		Значение на 01.01.2020	
		в тыс. руб.	в % от капитала	в тыс. руб.	в % от капитала
1	Процентный риск, в т.ч.:	6 867	0.41	4 196	0.25
1.1	Общий процентный риск	2 803	0.17	1 510	0.09
1.2	Специальный процентный риск	4 064	0.24	2 686	0.16
2	Фондовый риск, в т.ч.:	18 974	1.13	13 770	0.81
2.1	Общий фондовый риск	10 071	0.60	5 657	0.33
2.2	Специальный фондовый риск	8 903	0.53	8 113	0.48
3	Валютный риск	0	0.00	0	0.00
4	<b>Рыночный риск итого</b>	<b>323 014</b>	<b>19.28</b>	<b>224 576</b>	<b>13.16</b>

Из данных, указанных в вышеприведенной таблице, следует, что за 1 квартал 2020 года величина рыночного риска выросла на 98 438 тыс. руб. или на 43.83%. Причинами роста рыночного риска стали рост объема фондового риска на 5 204 тыс. руб., обусловленный ростом объема обыкновенных акций в торговом портфеле Банка и изменением открытых позиций по срочным операциям, а также рост объема процентного риска на 2 671 тыс. руб., обусловленный ростом объема привилегированных акций и облигаций федерального займа в портфеле Банка.

Ниже приводится информация по анализу чувствительности Банка по рыночному риску. При анализе влияния фондового риска на финансовый результат и капитал, Банк рассматривает два сценария изменения фондового риска:

- изменение (рост, снижение) фондового риска на 300 базисных пунктов (3%).
- изменение (рост, снижение) фондового риска на 600 базисных пунктов (6%).

Анализ чувствительности к изменениям	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %
Рост фондового риска на 3%	569	0.03	413	0.02
Снижение фондового риска на 3%	-569	-0.03	-413	-0.02
Рост фондового риска на 6%	1 138	0.07	826	0.05
Снижение фондового риска на 6%	-1 138	-0.07	-826	-0.05

Из таблицы видно, что влияние изменения фондового риска невелико.

При анализе влияния процентного риска на финансовый результат и капитал, Банк рассматривает два сценария изменения процентного риска:

- изменение (рост, снижение) процентного риска на 300 базисных пунктов (3%).
- изменение (рост, снижение) процентного риска на 600 базисных пунктов (6%).

Анализ чувствительности к изменениям	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %
Рост процентного риска на 3%	206	0.01	126	0.01
Снижение процентного риска на 3%	-206	-0.01	-126	-0.01
Рост процентного риска на 6%	412	0.02	252	0.01
Снижение процентного риска на 6%	-412	-0.02	-252	-0.01

Из таблицы видно, что влияние изменения процентного риска невелико.

В таблице представлена структура, объемы открытых валютных позиций (ОВП) Банка:

Наименование иностранной	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.	ОВП в процентах от Капитала, %
--------------------------	------------------------------------	--------------------------------

валюты	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Доллар США	-64	-16 507	0.00	0.97
Евро	-468	-62	0.03	0.00
Сумма ОВП	532	16 569	0.03	0.97

При анализе влияния валютного риска на финансовый результат и капитал, Банк рассматривает два сценария изменения курса иностранных валют по отношению к Рублю РФ:

-изменение (рост, снижение) курса рубля по отношению к иностранным валютам на 300 базисных пунктов (3%).

-изменение (рост, снижение) курса рубля по отношению к иностранным валютам на 600 базисных пунктов (6%).

В таблицах показано влияние валютного риска на финансовый результат и капитал Банка по первому и второму сценарию, соответственно:

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %
Рост доллара США на 3%	-1.93	0.00	-495.21	-0.03
Снижение доллара США на 3%	1.93	0.00	495.21	0.03
Рост Евро на 3%	-14.04	0.00	-1.86	0.00
Снижение Евро на 3%	14.04	0.00	1.86	0.00

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	Влияние на Капитал, %
Рост доллара США на 6%	-3.86	0.00	-990	-0.06
Снижение доллара США на 6%	3.86	0.00	990	0.06
Рост Евро на 6%	-28.08	0.00	-3.72	0.00
Снижение Евро на 6%	28.08	0.00	3.72	0.00

Банком при подготовке анализа чувствительности по каждому виду рыночного риска, которому подвержен Банк, использовались методы и допущения, показывающие влияние изменения соответствующей переменной риска на финансовый результат и собственный капитал Банка. Использованные изменения являлись обоснованно возможными на отчетную дату.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, не происходило.

В нижеприведенной таблице представлена информация о концентрации рыночного риска.

Наименование	Вложения на 01.04.2020, тыс. руб.	Вложения на 01.01.2020, тыс. руб.
Долговые обязательства Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Облигации федерального займа, выпуск N 26217	102 556	105 248
Облигации федерального займа, выпуск N 26223	34 134	0
Облигации федерального займа, выпуск N 26211	32 917	0
<b>Итого по ОФЗ</b>	<b>169 607</b>	<b>105 248</b>
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
ПАО "Татнефть" им. В.Д. Шашина (АП)	9 065	0

ПАО "Газпром нефть" (АО)	2 990	0
ПАО Сбербанк России (АО)	2 798	0
ПАО "ГМК "Норильский никель" (АО)	14 619	2 892
ПАО ЛУКОЙЛ (АО)	15 281	10 783
ПАО "Распадская" (АО)	4 863	3 751
United Company RUSAL PLC (АО)	745	3 075
ПАО Юнипро (АО)	13 393	12 555
ПАО Московская Биржа (АО)	19 152	19 415
ПАО АНК "Башнефть" (АП)	2 628	3 457
ПАО "Северсталь" (АО)	22 689	23 059
ПАО Сбербанк России (АП)	17 648	18 226
ПАО "Сургутнефтегаз" (АО)	0	2 036
ПАО "НЛМК" (АО)	0	4 299
<b>Итого по долевым ценным бумагам</b>	<b>125 871</b>	<b>103 548</b>
<b>Итого активы, предназначенные для торговли</b>	<b>295 478</b>	<b>208 796</b>

Из вышеприведенной таблицы следует, что рост общего объема финансовых активов, предназначенных для торговли, по состоянию на 01.04.2020 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2020 составил 86 682 тыс. руб. (41.52%). Рост объема финансовых активов, предназначенных для торговли, произошел вследствие увеличения на 64 359 тыс. руб. (на 61.15%) объема облигаций федерального займа (ОФЗ) и увеличения на 22 323 тыс. руб. (на 21.56%) объема долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфеле Банка.

#### **Риск ликвидности**

Подверженность Банка риску ликвидности может быть обусловлена такими основными причинами как:

- непредвиденный отток источников ликвидности;
- несбалансированность объема, структуры и сроков активных и пассивных операций;
- отсутствие возможности быстрой мобилизации средств из разных источников.

Также на уровень ликвидности Банка воздействуют следующие факторы:

- сезонные (связанные с сезонными видами производства);
- циклические (отражающие колебания деловой активности);
- форс-мажорные обстоятельства непреодолимой силы.

В целях управления риском ликвидности Банком применяются процедуры, включающие: установление сигнальных значений и лимитов; методологию оценки риска ликвидности. Применяемая Банком методология оценки риска ликвидности охватывает все виды операций Банка.

Основная цель управления риском ликвидности – поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам до погашения, которое позволяло бы Банку: обеспечивать своевременное выполнение обязательств; удовлетворять спрос клиентов на кредитные ресурсы; поддерживать репутацию среди клиентов и контрагентов Банка как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.

Цель управления риском ликвидности Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска ликвидности;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска ликвидности;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня



других рисков;

-создание системы быстрого и адекватного реагирования на проявление риска ликвидности на стадии возникновения негативной тенденции, направленной на предотвращение достижения риском ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В целях минимизации риска осуществляется принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

В отчетном периоде существенные изменения в действующую систему управления риском ликвидности не вносились.

Ниже приводится информация о размере риска ликвидности, которому подвержен Банк на отчетную дату, а также об изменениях по сравнению с предыдущей отчетной датой степени подверженности Банка риску ликвидности и о концентрации риска ликвидности.

В таблице представлена динамика нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих уровень риска ликвидности на начало каждого месяца в течение первого квартала 2020 года.

Дата	Норматив мгновенной ликвидности (Н2), % (нормативное значение $\geq 15\%$ )	Норматив текущей ликвидности (Н3), % (нормативное значение $\geq 50\%$ )	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), % (нормативное значение $\leq 120\%$ )
01.01.2020	187.647	159.907	12.791
01.02.2020	86.457	199.222	17.910
01.03.2020	90.042	220.320	29.999
01.04.2020	187.902	200.025	31.974

Из таблицы видно, что значения норматива мгновенной ликвидности, норматива текущей ликвидности и норматива долгосрочной ликвидности находятся в рамках установленных Банком России нормативных значений. Приближения к установленным нормативным значениям не наблюдалось.

Ниже приводится информация о сроках до погашения по наиболее легко реализуемым финансовым активам.

Наименование финансового актива	По состоянию на дату					
	01.04.2020			01.01.2020		
	Срок до погашения, дней	Сумма, тыс. руб.	% от собственных средств (капитала)	Срок до погашения, дней	Сумма, тыс. руб.	% от собственных средств (капитала)
Облигации федерального займа, выпуск N 26217	504	102 556	6.12	595	105 248	6.17
Облигации федерального займа, выпуск N 26223	1 428	34 134	2.04	-	0	0
Облигации федерального займа, выпуск N 26211	1 029	32 917	1.96	-	0	0

Из вышеприведенной таблицы видно, что по состоянию на 01.04.2020, облигации федерального займа (ОФЗ) выпусков № 26217, 26223 и 26211 являются финансовыми активами со

сроками до погашения 504, 1 428 и 1 029 дней соответственно. Совокупный объем наиболее легко реализуемых активов по состоянию на 01.04.2020 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2020 вырос на 64 359 тыс. руб. (на 61.15%).

Ниже приводится анализ сроков, оставшихся до погашения активов и финансовых обязательств Банка, включая выпущенные банковские гарантии:

Наименование показателя	на дату	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. руб.									
		до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
АКТИВЫ											
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах:	01.01.2020	445 773	445 773	445 773	445 773	445 773	445 773	445 773	445 773	445 773	445 773
	01.04.2020	550 763	550 763	550 763	550 763	550 763	550 763	550 763	550 763	550 763	550 763
Изменения значения в %%		23.55	23.55	23.55	23.55	23.55	23.55	23.55	23.55	23.55	23.55
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	01.01.2020	208 796	208 796	208 796	208 988	208 988	208 988	208 988	208 988	208 988	208 988
	01.04.2020	295 478	295 478	295 478	295 478	295 478	295 478	295 478	295 478	295 478	295 478
Изменения значения в %%		41.52	41.52	41.52	41.39	41.39	41.39	41.39	41.39	41.39	41.39
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости:	01.01.2020	160 587	160 587	962 953	969 676	999 678	1 423 825	1 740 674	2 005 918	2 125 712	2 364 311
	01.04.2020	1 163 280	1 163 280	1 167 326	1 167 326	1 324 795	1 364 141	1 534 501	1 597 439	1 625 628	2 200 893
Изменения значения в %%		624.39	624.39	21.22	20.38	32.52	-4.19	-11.84	-20.36	-23.53	-6.91
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	01.01.2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01.04.2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменения значения в %%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:	01.01.2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01.04.2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменения значения в %%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы:	01.01.2020	30 414	30 414	33 097	33 374	33 374	33 910	34 295	34 982	35 003	35 003
	01.04.2020	28 457	28 535	29 291	29 299	29 770	29 972	30 767	30 794	30 971	30 971
Изменения значения в %%		-6.43	-6.18	-11.50	-12.21	-10.80	-11.61	-10.29	-11.97	-11.52	-11.52
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ:	01.01.2020	845 570	845 570	1 650 619	1 657 811	1 687 813	2 112 496	2 429 730	2 695 661	2 815 476	3 054 075
	01.04.2020	2 037 978	2 038 056	2 042 858	2 042 866	2 200 806	2 240 354	2 411 509	2 474 474	2 502 840	3 078 105
Изменения значения в %%		141.02	141.03	23.76	23.23	30.39	6.05	-0.75	-8.21	-11.10	0.79
ПАССИВЫ											
8. Средства кредитных организаций:	01.01.2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01.04.2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменения значения в %%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Средства клиентов:	01.01.2020	644 717	657 938	661 419	810 310	911 141	1 136 075	1 299 315	1 431 092	2 003 425	2 039 640
	01.04.2020	852 441	872 954	881 871	903 892	923 205	1 019 774	1 161 747	1 783 259	2 082 034	2 104 682
Изменения значения в %%		32.22	32.68	33.33	11.55	1.32	-10.24	-10.59	24.61	3.92	3.19
10. Выпущенные долговые обязательства:	01.01.2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	01.04.2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменения значения в %%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Прочие обязательства:	01.01.2020	22 830	22 949	22 949	23 257	24 195	27 068	27 509	27 779	28 260	28 993

	01.04.2020	138 448	138 708	141 928	141 955	144 457	144 515	144 685	144 990	145 333	145 397
Изменения значения в %%		506.43	504.42	518.45	510.38	497.05	433.90	425.96	421.94	414.27	401.49
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	01.01.2020	667 547	680 887	684 368	833 567	935 336	1 163 143	1 326 824	1 458 871	2 031 685	2 068 633
	01.04.2020	990 889	1 011 662	1 023 799	1 045 847	1 067 662	1 164 289	1 306 432	1 928 249	2 227 367	2 250 079
Изменения значения в %%		48.44	48.58	49.60	25.47	14.15	0.10	-1.54	32.17	9.63	8.77
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией:	01.01.2020	14 914	17 592	65 399	155 404	284 339	2 880 337	3 266 102	3 513 236	3 799 153	4 597 183
	01.04.2020	136 174	142 344	143 903	150 891	216 358	322 834	574 669	787 843	1 517 125	1 692 598
Изменения значения в %%		813.06	709.14	120.04	-2.90	-23.91	-88.79	-82.41	-77.58	-60.07	-63.18
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	01.01.2020	163 109	147 091	900 852	668 840	468 138	-1 930 984	-2 163 196	-2 276 446	-3 015 362	-3 611 741
	01.04.2020	910 915	884 050	875 156	846 128	916 786	753 231	530 408	-241 618	-1 241 652	-864 572
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14:строку 12)×100 %	01.01.2020	24.4	21.6	131.6	80.2	50.1	-166.0	-163.0	-156.0	-148.4	-174.6
	01.04.2020	91.9	87.4	85.5	80.9	85.9	64.7	40.6	-12.5	-55.7	-38.4

В разделе «Активы» (строки 1-6 таблицы), представлены ликвидные активы к которым отнесены активы I и II категории качества, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23 октября 2017 №611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", без учета корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Активы и обязательства отражены с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов). Суммы наращенных процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов) отражены в графах, соответствующих временному периоду их фактического получения (выплаты). При этом величина наращенных процентов по активам скорректирована на величину резерва на возможные потери, аналогично резерву на возможные потери по соответствующему активу.

Ниже приводится описание методов управления риском ликвидности и состояния ликвидности.

Банк на постоянной основе проводит мониторинг состояния риска ликвидности. В целях анализа и оценки риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод анализа обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
- метод прогнозирования потоков денежных средств;
- качественная оценка риска потери ликвидности при помощи расчета показателей оценки ликвидности на основании Указания Банка России «Об оценке экономического положения банков».

Банком определены показатели, на которые установлены лимиты и сигнальные значения, позволяющие ограничивать риск ликвидности. Рассмотрение и переутверждение вышеназванных лимитов и сигнальных значений производится Банком не реже одного раза в квартал.

Проводимый в течение первого квартала 2020 года мониторинг показателей, характеризующих риск ликвидности, не выявил достижения вышеназванными показателями сигнальных значений и нарушения установленных лимитов.

Кроме того, принятыми в Банке Процедурами управления риском ликвидности установлены критерии оценки уровня риска ликвидности, в состав которых входит оценка тенденции изменения значений показателей ликвидности. Тенденции ухудшения, то есть устойчивые (подряд

на 3 отчетные даты и более) ухудшения значений показателей ликвидности, в том числе без нарушения требований Банка России, отсутствуют.

Вышеназванными Процедурами управления риском ликвидности определено четыре возможных уровня оценки риска ликвидности, а именно: низкий, средний, высокий и критический.

По результатам проведенной в соответствии с внутренними Процедурами управления риском ликвидности оценки уровня риска ликвидности по состоянию на 01.04.2020, степень подверженности риску ликвидности классифицирована как «низкая», что является наилучшей из возможных установленных оценок.

Информация о результатах проведенного мониторинга и оценки уровня риска ликвидности включается в отчет, содержащий информацию о риске ликвидности, который регулярно предоставляется органам управления Банка. Отчет о риске ликвидности предоставляется:

- Совету Директоров - ежеквартально,
- исполнительным органам - ежемесячно.

Также предусмотрено представление отчетов руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, в следующем порядке:

- отчеты о риске ликвидности в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов - ежедневно;

- отчеты о риске ликвидности в части информации об агрегированном объеме риска, принятого Банком, - не реже одного раза в месяц.

В Банке предусмотрено, что информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета Директоров и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

Кроме того, Банк регулярно (на ежеквартальной основе) проводит стресс-тестирование риска Ликвидности. Стресс-тестирование позволяет оценить степень подверженности риску ликвидности в случае наступления маловероятных, но возможных событий, которые могут причинить максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации Банка. По факту проведения стресс-тестирования формируется отчет о его результатах, который предоставляется Совету Директоров и исполнительным органам Банка на ежеквартальной основе.

Стресс-тестирование проводится по двум основным негативным сценариям:

1 сценарий – ухудшение расчетных показателей ликвидности на 10%;

2 сценарий – ухудшение расчетных показателей ликвидности на 30%.

Оценка стрессовой устойчивости Банка к негативным изменениям показателей риска ликвидности определяется по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд и риска на крупных кредиторов и вкладчиков (группе показателей оценки ликвидности).

Результаты проведенного стресс-тестирования риска ликвидности Банка по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 говорят о достаточно высокой стрессовой устойчивости к ухудшению показателей ликвидности.

Банк работает на российском рынке как универсальное кредитное учреждение. В качестве концепции развития Банка выбрана модель универсального коммерческого банка. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов населения. Универсальный статус Банка позволяет обеспечить комплексность обслуживания клиентов и снизить риски за счет диверсификации услуг. Банк работает с физическими лицами, принимая от них во вклады денежные средства в рублях и в иностранной валюте, обслуживая расчеты Клиентов с

использованием пластиковых карт систем Visa International, MasterCard и МИР. У Банка значительная клиентская база юридических лиц, в результате в Банке сформировался достаточно объемный, а главное весьма стабильный пул остатков на их расчетных счетах.

Учитывая вышеперечисленное, Банк имеет возможность привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

Банком с целью поддержания ликвидности размещен депозит в Банке России. Информация об объеме депозита и его динамике, а так же начисленных процентах, приводится ниже.

Наименование показателя	По состоянию на дату			
	01.04.2020		01.01.2020	
	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов
Средства, размещенные в Банке России	1 150 000	1 122	950 000	131

Из вышеприведенной таблицы следует, что объем размещенного в Банке России депозита по состоянию на 01.04.2020 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2020 вырос на 200 000 тыс. руб.

Сопоставление средств, размещенных в Банке России, с общим объемом обязательств Банка приводится ниже.

По состоянию на дату			
01.04.2020		01.01.2020	
Общий объем обязательств Банка, тыс. руб.	Соотношение средств, размещенных в Банке России, к общему объему обязательств, %	Общий объем обязательств Банка, тыс. руб.	Соотношение средств, размещенных в Банке России, к общему объему обязательств, %
2 253 913	51.02	2 171 276	43.75

Из вышеприведенной таблицы следует, что соотношение средств, размещенных в Банке России, к общему объему обязательств по состоянию на 01.04.2020 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2020, выросло на 7.27 п.п. в результате роста объема средств, размещенных в Банке России.

Банком в целях поддержания ликвидности предусмотрен перечень разнообразных источников финансирования, а именно:

- увеличение уставного капитала Банка;
- предоставление участниками безвозмездной помощи;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств, например депозитов, в т.ч. принадлежащих учредителям, служащим Банка и клиентам, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) операций по кредитованию;
- реструктуризация активов, в том числе продажа их части;
- сокращение либо приостановление осуществления расходов в том числе управленческих;
- ограничение или прекращение активных операций на определенный срок;
- установление лимитов активных операций (проведение переговоров с банками-контрагентами на открытие дополнительных непокрытых кредитных лимитов);
- при наличии мотивов - предъявление требований к досрочному погашению выданных

кредитов;

-привлечение валютных межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в рублях или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете;

-привлечение рублевых межбанковских кредитов (депозитов) под размещаемый у кредитора депозит в иностранной валюте или под неснижаемый остаток на открытом в банке-кредиторе корреспондентском счете;

-продажа портфеля государственных ценных бумаг;

-проведение операций "РЕПО" по принадлежащим Банку ценным бумагам;

-продажа иностранной валюты за рубли на межбанковском рынке с датой расчетов "сегодня".

Ниже приводится информация об объеме и динамике легко реализуемых финансовых активов Банка, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

Наименование показателя	Объем легко реализуемых финансовых активов, тыс. руб.	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Облигации федерального займа (ОФЗ)	169 607	105 248
Акции в торговом портфеле	125 871	103 548
Итого	295 478	208 796

Из вышеприведенной таблицы следует, что рост общего объема легко реализуемых финансовых активов по состоянию на 01.04.2020 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2020 составил 86 682 тыс. руб. (41.52%). Рост произошел вследствие увеличения на 64 359 тыс. руб. (на 61.15%) объема облигаций федерального займа (ОФЗ) и увеличения на 22 323 тыс. руб. (на 21.56%) объема акций в торговом портфеле Банка.

Ниже приводится информация о концентрации риска ликвидности по финансовым активам, источникам финансирования по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020.

***Данные о риске концентрации в разрезе видов вложений***

Вид инструмента	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Объем требований, тыс. руб.	Отношение к капиталу (%)	Объем требований, тыс. руб.	Отношение к капиталу (%)
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	169 607	10.12	105 248	6.17
Акции кредитных организаций - резидентов (обыкновенные)	2 798	0.17	0	0.00
Акции кредитных организаций - резидентов (привилегированные)	17 648	1.05	18 226	1.07
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	92 987	5.55	78 790	4.62
Акции прочих резидентов (привилегированные)	11 693	0.70	3 457	0.20
Прочие акции нерезидентов	745	0.04	3 075	0.18
<b>ИТОГО:</b>	<b>295 478</b>	<b>17.63</b>	<b>208 796</b>	<b>12.23</b>

Из вышеприведенной таблицы следует, что процентное отношение общего объема акций и облигаций к собственным средствам (капиталу) Банка на 01.04.2020 выросло по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2020 на 5.40 п.п.

***Данные о риске концентрации в разрезе видов производственных финансовых инструментов***

По состоянию на дату	Вид инструмента	ПФИ (тыс. руб.)			
		На покупку базисного актива	Отношение к капиталу, %	На продажу базисного актива	Отношение к капиталу, %
01.01.2020	фьючерсы	19 717	1.16	49 797	2.92
01.04.2020	фьючерсы	42 765	2.55	14 630	0.87

Из вышеприведенной таблицы видно, что отношение объема фьючерсов на покупку базисного актива к капиталу Банка на 01.04.2020 составило 2.55%, а отношение объема фьючерсов на продажу базисного актива к капиталу Банка на 01.04.2020 составило 0.87%.

### *Данные об источниках ликвидности*

Ном ер п/п	Наименование вида источника ликвидности	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
		Объем привлеченных средств, тыс. руб.	% отношения к Итогу	% отношения к капиталу	Объем привлеченных средств, тыс. руб.	% отношения к Итогу	% отношения к капиталу
1	Средства кредитных организаций	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
2	Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	633 803	29.15	37.82	446 402	22.38	26.15
3	Вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	1 412 216	64.95	84.27	1 532 824	76.84	89.80
4	Выпущенные долговые обязательства	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
5	Прочие обязательства	128 173	5.90	7.65	15 622	0.78	0.92
	<b>ИТОГО</b>	<b>2 174 192</b>	<b>100.00</b>	<b>129.74</b>	<b>1 994 848</b>	<b>100.00</b>	<b>116.87</b>

Из вышеприведенной таблицы следует, что общий объем источников ликвидности по состоянию на 01.04.2020 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2020 вырос на 8.99%. Основной причиной роста объема источников ликвидности стал рост на 187 401 тыс. руб. (на 41.98%) объема средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

Банком предусмотрены процедуры внутреннего контроля и план управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций. Так, например:

-Служба внутреннего контроля (СВК) информирует руководство Банка о выявлении нарушений по управлению ликвидностью, которые могут привести к реализации регуляторного риска;

-Служба внутреннего аудита (СВА) доводит информацию обо всех выявленных случаях нарушений по управлению риском ликвидности до членов Совета Директоров и Правления Банка для принятия соответствующих мер;

-Правление Банка обеспечивает регулярное информирование Совета Директоров Банка о состоянии ликвидности;

-При необходимости, Председатель Правления Банка обеспечивает личные пояснения членам Совета Директоров;

-Совет Директоров, Правление и Председатель Правления, в рамках своей компетенции, рассматривают регулярно предоставляемую информацию и отчетность по риску ликвидности в рамках ВПОДК и используют содержащуюся в ней информацию в ходе принятия управленческих и стратегических решений.

На случай непредвиденного ухудшения ситуации на финансовых рынках и на случай чрезвычайных ситуаций в Банке может быть реализован план по поддержанию ликвидности в

критической ситуации, в котором изложены мероприятия по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий и в случае негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов и иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности.

У Банка по состоянию на 01.04.2020, как и на 01.01.2020, отсутствуют инструменты, предусматривающие возможность: их досрочного погашения, предоставления залогового обеспечения, выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями, использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).

### Прочие виды значимых рисков

Банком, наряду с вышеописанными кредитным и рыночным рисками, а так же риском ликвидности, приводится информация о значимых для Банка операционном и процентном рисках и риске концентрации.

Применяемые Банком процедуры по управлению **операционным риском** включают методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка, стресс-тестирование Банка к операционному риску.

Ниже приводится информация о величине операционного риска.

Наименование показателя	По состоянию на дату, тыс. руб.		Изменение показателя		Отношение величины риска к капиталу Банка, %
	01.04.2020	01.01.2020	тыс. руб.	%	
Операционный риск	98 477	98 477	0	0.00	5.92

Из вышеприведенной таблицы видно, что величина операционного риска Банка по состоянию на 01.04.2020 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2020 не изменилась.

Применяемые Банком процедуры по управлению **процентным риском** банковского портфеля, направлены на своевременное выявление, измерение и ограничение процентного риска в Банке, на решение задач по построению в Банке такой системы управления процентным риском, которая бы позволяла достичь следующих целей: выявление и измерение процентного риска; ограничение процентного риска; стресс-тестирование устойчивости Банка к процентному риску.

Ниже приводится анализ влияния изменения процентного риска Банка на его финансовый результат и капитал в разрезе видов валют по состоянию на 01.04.2020.

Характеристика изменения	Влияние изменения процентного риска на финансовый результат Банка, тыс. руб.			Влияние изменения процентного риска на капитал Банка, %		
	Сводная позиция	Позиция (рубль)	Позиция (иностранная валюта)	Сводная позиция	Позиция (рубль)	Позиция (иностранная валюта)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	12 946	13 380	0	0.77	0.80	0.00
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	-12 946	-13 380	0	-0.77	-0.80	0.00
Рост процентной ставки на 200 базисных пунктов	25 893	26 760	0	1.55	1.60	0.00
Снижение процентной ставки на 200 базисных пунктов	-25 893	-26 760	0	-1.55	-1.60	0.00
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	51 786	53 519	0	3.09	3.19	0.00
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	-51 786	-53 519	0	-3.09	-3.19	0.00

Из вышеприведенной таблицы видно, что наибольшее отрицательное влияние на финансовый результат и собственные средства (капитал) Банка может оказать снижение



процентной ставки на 400 базисных пункта.

Применяемые Банком процедуры по управлению **риском концентрации**, направлены на решение задач по построению в Банке такой системы управления риском концентрации, которая бы позволяла достичь следующих целей: выявление и измерение риска концентрации в отношении значимых рисков; ограничение риска концентрации; стресс-тестирование устойчивости Банка к риску концентрации.

Информация количественного и качественно характера, относящаяся к риску концентрации приведена выше, в частности, в разрезе данных о кредитном, рыночном рисках и риске ликвидности.

Операции хеджирования Банком не применяются.

Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, с подразделением финансовых активов и финансовых обязательств на подлежащие обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и классифицируемые Банком по собственному выбору на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Банк не имеет финансовых активов, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS) 9.

Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств классифицированных как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банком не проводились изменения в классификации финансовых активов и финансовых обязательств с приведением изменений балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS) 9, обусловленных или не обусловленных изменением базы оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9;

Банком не проводилась реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банком не проводилась реклассификация в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые были реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в результате перехода на МСФО (IFRS) 9.

Банк считает, что что по состоянию на дату первоначального применения оценить модифицированный элемент временной стоимости денег в соответствии с пунктами B4.1.9B - B4.1.9D МСФО (IFRS) 9 на основе фактов и обстоятельств, существовавших на момент первоначального признания соответствующего финансового актива, практически неосуществимо.

Банк признает финансовый актив в своем отчете о финансовом положении тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели:

–удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

–возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

Классификация финансового инструмента в Отчете о финансовом положении Банка осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - *ССПУ*);
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - *ССПСД*).

Балансовая стоимость финансовых активов, характеристики денежных потоков по которым оценивались на фактах и обстоятельствах, имевших место при первоначальном признании финансового актива, по состоянию на отчетную дату и до прекращения признания финансовых активов, не принимая во внимание требования пунктов B4.1.9B - B4.1.9D МСФО (IFRS) 9 в отношении изменения элемента временной стоимости денег, а именно балансовая стоимость кредитов клиентам – юридическим и физическим лицам по состоянию на 01 апреля 2020 года составила 1 974 940 тыс. руб.

В Банке не было фактов условий о досрочном погашении финансовых инструментов.

## **8. Информация об управлении капиталом Банка**

Управление капиталом Банка осуществляется в целях:

- соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержания капитальной базы на необходимом уровне.

Политика Банка предполагает, что Банк при управлении капиталом исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков. Банк предусматривает резерв по капиталу для покрытия иных рисков. Банк также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия рисков с учетом ориентиров развития бизнеса.

Совокупный объем необходимого Банку капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков: кредитного, рыночного и операционного (рисков, в отношении которых определяется потребность в капитале количественными методами), процентного риска, риска ликвидности и риска концентрации (рисков, в отношении которых Банк предусматривает наличие резерва по капиталу), а так же иных рисков, не оцениваемых количественно, и рисков, распределение которых по структурным подразделениям невозможно либо затруднительно и для реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

В Банке предусмотрены процедуры управления капиталом. При управлении капиталом Банк применяет стандартизированный подход. В качестве показателей, характеризующих достаточность капитала, используются такие количественные показатели, как показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. №646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", Инструкцией Банка России №199-И.

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

В отчетном периоде существенные изменения в политику Банка по управлению капиталом

не вносились.

Контроль за соответствием значений нормативов достаточности капитала Банка, установленным Банком России нормативным значениям, проводится на постоянной основе.

В таблице ниже приводятся данные о величинах источников базового, добавочного и дополнительного капитала Банка по состоянию на 01.04.2020 по 01.01.2020, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Наименование показателя	Стоимость инструмента (величина показателя) включаемая в расчет капитала, тыс. руб., по состоянию на дату		Изменение значения, %
	01.04.2020	01.01.2020	
Источники базового капитала			
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	940 000	940 000	0.00
долями	940 000	940 000	0.00
Нераспределенная прибыль (убыток):	712 788	745 581	-4.40
прошлых лет	745 581	764 539	-2.48
отчетного года	-32 793	-18 958	72.98
Резервный фонд	47 000	47 000	0.00
Итого	1 699 788	1 732 581	-1.89
Источники добавочного капитала			
Источники добавочного капитала	0	0	-
Итого	0	0	-
Источники дополнительного капитала			
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	4	4	0.00
Итого	4	4	0.00

Из вышеприведенной таблицы видно, что по состоянию на 01.04.2020 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2020 источники базового капитала уменьшились на 1.89% вследствие снижения на 4.40% нераспределенной прибыли, входящей в источники базового капитала. Источники добавочного и дополнительного капитала Банка остались без изменений.

В нижеприведенной таблице указаны данные о величинах капитала Банка в период с 01.04.2020 по 01.01.2020 и данные о соответствии значений нормативов достаточности капитала Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах банков», установленным нормативным значениям Банка России.

Краткое наименование показателя/ По состоянию на дату	Величина собственных средств (капитала) Банка	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка	Величина базового капитала Банка	Норматив достаточности базового капитала Банка	Величина основного капитала Банка	Норматив достаточности основного капитала Банка	Норматив финансового рычага
	КАР0 тыс. руб.	Н1.0 % % ≥8%	КАР1 тыс. руб.	Н1.1 % % ≥4.5%	КАР2 тыс. руб.	Н1.2 % % ≥6%	Н1.4 % % ≥3%
01.01.2020	1 706 931	19.451	1 706 927	19.451	1 706 927	19.451	20.323
01.02.2020	1 732 558	26.216	1 707 782	25.841	1 707 782	25.841	26.655
01.03.2020	1 664 743	28.230	1 664 739	28.230	1 664 739	28.230	28.88
01.04.2020	1 675 759	29.642	1 675 755	29.642	1 675 755	29.642	29.854

Изменение значения капитала на 01.04.2020 в сравнении с данными на 01.01.2020			
тыс. руб.	-31 172	-31 172	-31 172
% %	-1.83	-1.83	-1.83

Из таблицы видно, что изменение величины капитала, произошедшее на 01.04.2020, в сравнении с его величиной по состоянию на 01.01.2020, не превысило 1.83 процента.

Банком в течение 1 квартала 2020 года на постоянной основе проводился мониторинг нормативов достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И "Об обязательных нормативах банков". Нормативы достаточности капитала Банка не выходили за рамки установленных Банком России нормативных значений.

Банком по состоянию на 01.04.2020 в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409813, установленном Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», также произведен расчет собственных средств (капитала) и нормативов достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", то есть с включением в расчет обязательных нормативов деятельности банка доходов (расходов), прочего совокупного дохода, образованных за счет отраженных на соответствующих балансовых счетах:

- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости финансовых обязательств;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость обязательства по договору банковской гарантии;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость долговых ценных бумаг;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость долевых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами в соответствии с приложением 1 к Положению 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";
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (в том числе по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Данные о величинах капитала и значениях нормативов достаточности капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", приводятся в таблице, представленной ниже:

Краткое наименование	Собственные средства	Норматив достаточности	Базовый капитал при	Норматив достаточности	Основной капитал при	Норматив достаточности	Норматив финансового
----------------------	----------------------	------------------------	---------------------	------------------------	----------------------	------------------------	----------------------

показателя/ По состоянию на дату	(капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, тыс. руб.	собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %.	полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер, тыс. руб.	базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %.	полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, тыс. руб.	основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %.	рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, %
01.01.2020	1 746 100	19.565	1 725 885	19.339	1 725 885	19.339	20.238
01.04.2020	1 802 380	30.853	1 727 506	29.572	1 727 506	29.572	29.849

В нижеприведенной таблице содержится информация о величинах установленных надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Наименование показателя	По состоянию на дату, %	
	01.04.2020	01.01.2020
Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7.000	6.750
надбавка поддержания достаточности капитала	2.500	2.250
антициклическая надбавка	0	0
надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо

## 9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. N 217н.

К ключевому управленческому персоналу Банка для целей данного раскрытия относятся: Председатель Совета Директоров, члены Совета Директоров, Председатель Правления, члены Правления.

### 9.1 Информация об остатках средств на счетах по операциям, проводимым со связанными с кредитной организацией сторонами, а также сведения о доходах и расходах от этих операций

№ п/п	Наименование показателя	на 01.04.2020 г.		
		Ключевой управленческий персонал	Другие связанные с Банком стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>I</b>	<b>Остатки средств на счетах</b>			
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т. ч.	8	275 041	275 049
1.1	<i>просроченная задолженность</i>	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (в т. ч. оценочные корректировки)	0	488	488
3	Средства клиентов	1 935	50 086	61 082
4	Обязательства Банка по договорам, заключенным с подрядчиками	0	3 220	3 220
5	Открытые кредитные линии	342	10 045	10 387

6	Резервы на возможные потери по открытым кредитным линиям	4	153	157
7	Выданные гарантии и поручительства	0	314 706	314 706
8	Обеспечение, полученное по размещенным средствам	0	351 826	351 826
8	Вложение в уставный капитал банка	0	940 000	940 000
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>	<b>за 3 месяца 2020 года</b>		
1	Процентные доходы, в том числе:	1	8 238	8 239
1.1	по предоставленным кредитам	1	8 238	8 239
2	Процентные расходы, в том числе:	1	178	179
2.1	по привлеченным средствам клиентов	1	178	179
3	Комиссионные доходы	45	192	251
4	Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек, возмещение агентского вознаграждения, уплаченного Банком.	4	0	4
5	Прочие расходы (аренда здания, на содержание и эксплуатацию офиса, услуги связи, реклама)	0	1 646	1 646
6	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	10	10

## 9.2 Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

№ п/п	Вид операции (сделки)	за 3 месяца 2020 года		
		Ключевой управленческий персонал	Другие связанные с Банком стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	Предоставление кредитов	0	1 520	1 520
2	Погашение кредитов	101	25	126
3	Привлечение (пополнение) средств во вклады (депозиты) и прочие привлеченные средства физических лиц в рублях	0	60	60
4	Поступление средств на текущие/расчетные счета в рублях	153	2 781	2 934
5	Поступление средств на текущие/расчетные счета в Долларах США	0	198	198
6	Поступление средств на текущие/расчетные счета в евро	0	1 496	1 496
7	Выдача (перечисление) средств с текущих/расчетных счетов в рублях	178	5 392	5 570
8	Выдача (перечисление) средств с текущих/расчетных счетов в Долларах США	485	1 070	1 555
9	Выдача (перечисление) средств с текущих/расчетных счетов в евро	30	1 502	1 532

Условия проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами не отличаются от стандартных условий, предусмотренных внутренними документами и тарифами Банка для проведения аналогичных операций с другими лицами.

По кредитам, предоставленным в отчетном периоде ключевому управленческому персоналу Банка, обеспечение отсутствует, ввиду того, что данные кредиты являются кредитами в виде «овердрафт».

По кредитам, предоставленным в отчетном периоде другим связанным с Банком сторонам, принято обеспечение в виде залога недвижимого имущества.

### **9.3 Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу**

<b>Наименование показателя</b>	<b>за 3 месяца 2020 г.</b>
<i>Краткосрочные вознаграждения работникам</i>	<i>3 412</i>
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности</i>	<i>0</i>
<i>Прочие долгосрочные вознаграждения</i>	<i>0</i>
<i>Выходные пособия</i>	<i>0</i>
<i>Выплаты на основе акций</i>	<i>0</i>
<b>Итого:</b>	<b>3 412</b>

«20» мая 2020 года

**Председатель Правления**

**М.И. Васильев**

**Заместитель Главного бухгалтера**

**О.Ч. Гусейнов**

сторонам, принято обеспечение в виде залога недвижимого имущества.

### 9.3 Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

<i>Наименование показателя</i>	<i>за 3 месяца 2020 г.</i>
<i>Краткосрочные вознаграждения работникам</i>	<i>3 412</i>
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности</i>	<i>0</i>
<i>Прочие долгосрочные вознаграждения</i>	<i>0</i>
<i>Выходные пособия</i>	<i>0</i>
<i>Выплаты на основе акций</i>	<i>0</i>
<b><i>Итого:</i></b>	<b><i>3 412</i></b>

«20» мая 2020 года

**Председатель Правления**

**Заместитель Главного бухгалтера**



**М.И. Васильев**

**О.Ч. Гусейнов**