

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
 Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806
 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1.1	942 763	719 580
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1.1	3 986 362	2 583 552
2.1	Обязательные резервы	2.1.1	805 626	631 425
3	Средства в кредитных организациях	2.1.1	4 303 886	2 467 813
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1.2	14 884 384	8 469 314
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.1.6	70 615 816	54 596 849
5a	Чистая ссудная задолженность	2.1.6	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.1.3, 2.1.5	2 425 594	2 200 433
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.1.3, 2.1.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.1.5	18	3 840 608
9	Требование по текущему налогу на прибыль		5 008	414
10	Отложенный налоговый актив		79 976	78 104
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.1.12	2 691 299	2 013 415
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.1.12	35 186	23 480
13	Прочие активы	2.1.13	877 072	264 392
14	Всего активов		100 847 364	77 257 954
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		76 713 889	57 182 861
16.1	средства кредитных организаций	2.1.14	271 958	1 442 758
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1.15	76 441 931	55 740 103
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.1.15	54 247 081	38 546 384
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		36 317	5 873
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	2.1.17	1 697 441	2 195 994
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	2.1.17	1 697 441	2 195 994
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		93 445	103 197
20	Отложенные налоговые обязательства		699 629	311 093
21	Прочие обязательства	2.1.19	802 532	695 525
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		217 823	98 473
23	Всего обязательств		80 261 076	60 593 016

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
124	Средства акционеров (участников)	2.1.22	3 191 245
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0
126	Эмиссионный доход		616 437
127	Резервный фонд		530 619
128	Пересценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		278 820
129	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 417 044
130	Пересценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0
131	Пересценка инструментов хеджирования		0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		14 552 123
136	Всего источников собственных средств		20 586 288
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
137	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 289 436
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		17 856 492
139	Условные обязательства некредитного характера	2.1.21	32 346

Заместитель Председателя Правления

Шаликов Андрей Александрович

Главный бухгалтер

Ульянова Гульниса Мухамедовна

Исполнитель Котова Анастасия Витальевна
Телефон: +7 (495) 745-77-77

14.05.2020 г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.2.1	1 976 345	2 097 677
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2.2.1	166 421	74 754
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2.2.1	1 683 108	1 645 789
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2.2.1	126 816	377 134
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2.1	784 776	748 959
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2.2.1	9 206	27 255
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2.2.1	727 633	715 382
2.3	по выпущенным ценным бумагам	2.2.1	47 937	6 322
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 191 569	1 348 718
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2.2	-328 349	-228 902
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	2.2.2	-14 145	-173 945
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		863 220	1 119 816
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2.9	-7 456	121 717
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2.9	8 303	-15 861
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.2.9	487	-1 359
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		243 670	7 567
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2.3	-128 990	70 725
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		67 832	-3
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		5 877	3 042
14	Комиссионные доходы	2.2.1	226 441	103 430
15	Комиссионные расходы	2.2.1	23 931	17 076
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.2.2	0	-18 334
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2.2	6 043	51 508
19	Прочие операционные доходы		237 979	57 449
20	Чистые доходы (расходы)		1 499 475	1 482 621

121	Операционные расходы	12.2.1	701 330	626 525
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		798 145	856 096
123	Возмещение (расход) по налогам	12.2.4	130 514	172 572
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		672 412	686 396
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-4 781	-2 872
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		667 631	683 524

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		667 631	683 524
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда пересценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда пересценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		175 074	154 624
6.1	изменение фонда пересценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		175 074	154 624
6.1a	изменение фонда пересценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда пересценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		175 074	154 624
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		175 074	154 624
10	Финансовый результат за отчетный период		842 705	838 148

Заместитель Председателя Правления

Шалимов Андрей Александрович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Мулламуровна

Исполнитель Котова Анастасия Витальевна

Телефон: +7 (495) 745-77-77

14.05.2020 г.



Банковская отчетность		
Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

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

на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»/ ООО «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	2.1.22	3807682.0000	3843948.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3807682.0000	3843948.0000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		11723427.0000	10400085.0000	35
2.1	прошлых лет		11439717.0000	8903436.0000	35
2.2	отчетного года		283710.0000	1496649.0000	35
3	Резервный фонд		530619.0000	530619.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		16061728.0000	14774652.0000	24, 26, 27, 35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		91988.0000	91028.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	178377.0000	25
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		600447.0000	3762953.0000	6, 8
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		692435.0000	4032358.0000	6, 8, 10, 11, 25
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		15369293.0000	10742294.0000	6, 8, 10, 11, 24, 25, 26, 27, 35
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций,		не применимо	не применимо	не применимо

	принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000		
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000		
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000		
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000		
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000		
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000		
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000		
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	15369293.0000	10742294.0000	6, 8, 10, 11, 24, 25, 26, 27, 35	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1882291.0000	1512056.0000	16.2, 28, 29, 35	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000		
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1882291.0000	1512056.0000	16.2, 28, 29, 35	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000		
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000		
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000		
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000		
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000		
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	657918.0000	8	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000		
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000		
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000		
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой заемщиком из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000		
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	657918.0000	8	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1882291.0000	854138.0000	16.2, 28, 29, 35	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	17251984.0000	11596432.0000	6, 8, 10, 11, 16.2, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 35	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	119530573.0000	97607351.0000		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	119530573.0000	97607351.0000		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	121277208.0000	98375211.0000		
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	12.8580	11.0060		
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	12.8580	11.0060		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	14.2250	11.7880		
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.5000			
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000			
66	антициклическая надбавка	0.0003			
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо		
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6.3159			
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000		
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000		
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000		
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000		
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1596974.0000	1450525.0000		
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

Код формы по ОКУД 0409810

тыс.руб.

7.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	18334.0000	0.0000	18334.0000	
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		3227511.0000	-128470.0000	616437.0000	23732.0000	1137513.0000	0.0000	0.0000	530619.0000	0.0000	0.0000	18334.0000	9606830.0000	15032506.0000	
13	Данные на начало отчетного года		3227511.0000	-178377.0000	616437.0000	103747.0000	1140622.0000	0.0000	0.0000	530619.0000	0.0000	0.0000	0.0000	11224379.0000	16664938.0000	
14	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		3227511.0000	-178377.0000	616437.0000	103747.0000	1140622.0000	0.0000	0.0000	530619.0000	0.0000	0.0000	0.0000	11224379.0000	16664938.0000	
17	Совокупный доход за отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	175073.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	519086.0000	694159.0000	
17.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	-6433.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	519086.0000	512653.0000	
17.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	181506.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	181506.0000	
18	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	(Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытия				0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

	Иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Против движения	-36266.0000	178377.0000	0.0000	0.0000	276422.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2808658.0000	3227191.0000	
24	Данные за отчетный период	3191245.0000	0.0000	616437.0000	278820.0000	1417044.0000	0.0000	0.0000	530619.0000	0.0000	0.0000	0.0000	14552123.0000	20586288.0000	

Заместитель Председателя Правления

Шалимов Андрей Александрович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Муллануровна

Главный экономист
Телефон: +7 (495) 745-77-77

Котова Анастасия Витальевна

14.05.2020 г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»/ ООО «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		15369293	10742294	9199293	9581249	12301463
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		17687759	11634076	9199293	9581249	12301463
2	Основной капитал		15369293	10742294	9199293	9581249	12301463
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17687759	11634076	9199293	9581249	12301463
3	Собственные средства (капитал)		17251584	11596432	11509129	11024615	14640102
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20315962	12488214	12274129	12259256	14730619
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		121277208	98375211	99938093	104112686	99448633
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		12.858	11.006	9.28	9.281	12.549
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.289	11.779	9.168	9.162	12.543
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		12.858	11.006	9.28	9.281	12.549
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.289	11.779	9.168	9.162	12.543
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1д, Н1.3, Н20.0)		14.225	11.788	11.516	10.589	14.721

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.184		12.547		12.134		11.625		14.805						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500													1.875	
9	Антициклическая надбавка		0.000													0.019	
10	Надбавка за системную значимость																
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		2.500													1.894	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.316													6.549	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		112442688				93649391			96974371			97210968			81860070	
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		13.669				11.471			9.486			9.856			15.027	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		15.246				12.285			9.394			9.747			15.014	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Исчисленное стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	3.2.3	103.873			131.632			125.47			287.145				93.572	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	3.2.3	375.873			560.848			180.18			135.306				199.37	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	3.2.3	39.712			42.772			44.517			50.015				45.748	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность		максимальное значение	количество нарушений	длительность		максимальное значение	количество нарушений	длительность		максимальное значение	количество нарушений
			15.92		0	0	19.67		0	20.23		0	23.67		0	20.9	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		190.793			261.274			284.115			383.813				221.48	
26	Норматив совокупной величины риска по иновалдерам Н10.1					1.009			0.198			0.197				0.146	
27	Норматив использования собственных		9.257			4.872			4.459			5.127				8.923	

	средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанных с банком лиц (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
		5.76	0	0	7.07	0	0	6.57	0	0	15.26	0	0	8.1	0	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2хх																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3хх																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4хх																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5хх																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчета Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера безусловных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

* При расчете нормативов достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. №199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала Банков с универсальной лицензией".

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

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		100847364
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		17298
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-69032
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		18097857

7	Прочие поправки		6450799
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		112442688

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		94888514.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		692435.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		94196079.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		22257.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		17298.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		39555.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		178229.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		78488.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		9456.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		109197.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		23065648.00

18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		4967791.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		18097857.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	4	15369293.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		112442688.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		13.67

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высококачественным активам (ВПА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков			

исполнения обязательств			
19	Прочие притоки		
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		
суммарный спортивный/спортивные стоимости			
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-1В и ВЛА-2	X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (B26), кредитной организации (B27), процент	X	

Заместитель Председателя Правления

Шалимов Андрей Александрович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Муллануровна

Главный экономист Котова Анастасия Витальевна
Телефон: +7 (495) 745-77-77

14.05.2020г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Экспобанк/ ООО Экспобанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1194962	559101
1.1.1	проценты полученные		1754839	1841174
1.1.2	проценты уплаченные		-534013	-620608
1.1.3	комиссии полученные		219912	105713
1.1.4	комиссии уплаченные		-23931	-17076
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		75673	-3901
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		243670	7567
1.1.8	прочие операционные доходы		243739	60244
1.1.9	операционные расходы		-651008	-598740
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-133919	-215272
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1298587	-5040720
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-37388	-40420
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3827918	-5410076
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1326827	-860638
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		138081	262506
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		5575408	-2193589
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-835831	3807588
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-48044	-530977
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-501824	-15741
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-490724	-59373
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		2493549	-4481619
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-118722	-1051249
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		43917	3089450
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-18	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-187346	-18677
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		14978	32518

2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-247191	2052042
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-262377	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	178377	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-84000	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1125507	-86924
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3287865	-2516501
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5139520	7191509
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8427385	4675008

Заместитель Председателя Правления

Шалимов Андрей Александрович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Муллануровна

Исполнитель
Телефон: +7 (495) 745-77-77

Котова Анастасия Витальевна

14.05.2020 г.



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО «Экспобанк»
за 1 квартал 2020 года**

**Составлена в соответствии с требованиями Указания
Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У
*«О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными
организациями информации о своей деятельности»***

Содержание

1.	Общая информация о кредитной организации.....	23
1.1	Общие сведения о кредитной организации.....	23
1.2	Сведения об участниках и органах управления кредитной организации.....	24
1.3	Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией	25
2.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств	26
2.1	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	26
2.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	26
2.1.2	Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
2.1.3	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29
2.1.4	Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе.	31
2.1.5	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации	32
2.1.6	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	32
2.1.7	Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы (кроме ссудной задолженности), оцениваемые по амортизированной стоимости.....	35
2.1.8	Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам.....	35
2.1.9	Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	35
2.1.10	Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «оцениваемые по амортизированной стоимости», переклассифицированных из одной категории в другую	36
2.1.11	Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	36
2.1.12	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.....	37
2.1.13	Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения	39
2.1.14	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	42
2.1.15	Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения	43
2.1.16	Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи	44
2.1.17	Информация об объеме и структуре вложений в финансовые обязательства	44
2.1.18	Ковенанты.....	45

2.1.19	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения	45
2.1.20	Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя	47
2.1.21	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	47
2.1.22	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации	49
2.2	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	50
2.2.1	Раскрытие информации по существенным статьям доходов и расходов	50
2.2.2	Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение.....	52
2.2.3	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54
2.2.4	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	54
2.2.5	Информация о вознаграждении работникам	56
2.2.6	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода	56
2.2.7	Информация о доходах и расходах в результате выбытия основных средств.....	56
2.2.8	Информация о доходах и расходах в результате урегулирования судебных разбирательств	56
2.2.9	Информация чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57
2.3	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	57
2.4	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	58
3.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	59
3.1	Общие положения стратегии в области управления рисками.....	59
3.2	Информация по видам риска	67
3.2.1	Кредитный риск	67
3.2.2	Рыночный риск.....	73
3.2.3	Риск ликвидности	76
3.2.4	Информация об операциях хеджирования	93
4.	Информация об управлении капиталом	93
5.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	95
6.	Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами	101
7.	Информация об оплате труда	105
7.1	Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу.....	105
7.2	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	109
8.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов Ошибка! Закладка не определена.	
9.	Информация об объединении бизнесов..... Ошибка! Закладка не определена.	
10.	Информация о базовой и раздвоенной прибыли на акцию Ошибка! Закладка не определена.	
11.	Опубликование пояснительной информации Ошибка! Закладка не определена.	

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ ООО «Экспобанк»² за 1 квартал 2020 года;
- обеспечивает раскрытие дополнительной существенной информации о деятельности Банка, непосредственно не представленной в составе форм квартальной отчетности.

Квартальная отчетность Экспобанка включает:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" за 1 квартал 2020 года;
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" за 1 квартал 2020 года;
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" на 1 апреля 2020 года;
- 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" на 1 апреля 2020 года;
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" на 1 апреля 2020 года;
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" на 1 апреля 2020 года;
- пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.exprobank.ru.

¹ Далее по тексту – промежуточная отчетность

² Далее по тексту – Экспобанк, Банк, кредитная организация

1. Общая информация о кредитной организации

1.1 Общие сведения о кредитной организации

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк».

Сокращенное наименование: ООО «Экспобанк».

ОГРН: 1027739504760.

Дата регистрации Банком России: 27 июля 1994 г.

Регистрационный номер: 2998.

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. Банк имеет 3 филиала. Все филиалы расположены в Российской Федерации.

Кроме того, на территории Российской Федерации Банк также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на конец 1 квартала 2020 г. Банк располагает 47 офисами в 14 основных городах России - в Москве, Санкт-Петербурге, Новосибирске, Кемерово, Екатеринбурге, Перми, Уфе, Красноярске, Сургуте, Южно-Сахалинске, Курске, Воронеже, Орле, Белгороде.

Сведения о лицензиях, выданных ООО «Экспобанк»:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций: № 2998 от 6 февраля 2012 г.;
- Лицензия на осуществление банковских операций № 2998 от 6 февраля 2012 г. выдана Центральным Банком Российской Федерации (на осуществление операций с драгоценными металлами);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03062-010000 выдана 27 ноября 2000 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02958-100000 выдана 27 ноября 2000 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-12673-000100 выдана 10 ноября 2009 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия № 12320Н выдана 5 июля 2012 г. выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации, номер в реестре 267.

Банк представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Основной акцент делается на построении

долгосрочных партнерских отношений с корпоративными Клиентами, а также индивидуальном обслуживании состоятельных вкладчиков.

Банк постоянно находит новые ниши и источники роста. У Экспобанка дифференцированный подход к ведению бизнеса, и на фоне сильного корпоративного блока Банк стремится развивать и розничное направление. Начиная с 2017 года Экспобанк начал активно развивать розничное направление - автокредитование.

В 2018 году Экспобанк запустил перспективный продукт – банковские гарантии по технологии экспресс. Банк начал выдавать банковские гарантии в пользу государственного заказчика, а так же коммерческие гарантии.

1.2 Сведения об участниках и органах управления кредитной организации

Участники Банка по состоянию на 1 апреля 2020 г.:

- Ким Игорь Владимирович – 76,3860%;
- Цой Герман Алексеевич – 19,5426%;
- Нифонтов Кирилл Владимирович – 2,0227%;
- Общество с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ» – 2,0227%;
- Ганушкин Дмитрий Сергеевич – 0,0259%;

Органами управления Банка являются Совет директоров и Правление.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. в состав Совета директоров Банка входят:

1. Ким Игорь Владимирович – Председатель Совета директоров.
2. Макнотон Джон – член Совета директоров.
3. Нифонтов Кирилл Владимирович – член Совета директоров.
4. Цой Герман Алексеевич – член Совета директоров.
5. Сорокин Вадим Николаевич – член Совета директоров.
6. Вавилов Юрий Викторович - член Совета директоров.

Состав Правления Банка на 1 апреля 2020 г. следующий:

1. Нифонтов Кирилл Владимирович – Председатель Правления.
2. Санников Алексей Михайлович – Первый Заместитель Председателя Правления, член Правления.
3. Ганушкин Дмитрий Сергеевич – заместитель Председателя Правления, член Правления.
4. Федоткин Алексей Валентинович – заместитель Председателя Правления, член Правления.
5. Новолодский Олег Владимирович – заместитель Председателя Правления, член Правления.
6. Пугачева Ольга Васильевна – заместитель Председателя Правления, член Правления.
7. Шалимов Андрей Александрович – заместитель Председателя Правления, член Правления.

8. Кандаурова Виктория Владимировна - заместитель Председателя Правления, член Правления.
9. Смирнов Дмитрий Евгеньевич - заместитель Председателя Правления, член Правления.

Сведения о владении долями Банка членами Совета директоров и Правления Банка

№ п/п	Ф.И.О.	Орган управления	Доля по состоянию на 01.04.2020 г., %	Доля по состоянию на 01.01.2020 г., %
1	Ким Игорь Владимирович	Совет директоров Банка	76,3860	75,5277
2	Цой Герман Алексеевич	Совет директоров Банка	19,5426	19,3230
3	Нифонтов Кирилл Владимирович	Совет директоров Банка	2,0227	2,0000
4	Ганушкин Дмитрий Сергеевич	Правление	0,0259	0,0256

1.3 Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией

На отчетную дату Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входят:

1. ООО «Экспобанк» (страна регистрации – РФ) – головная кредитная организация.
2. EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (страна регистрации – Ирландия) (доля участия Банка – 0%).

EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (прежнее наименование – EXPO CAPITAL LIMITED) – компания специального назначения, созданная исключительно в целях привлечения средств посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на Венской Фондовой Бирже. Банк не является прямо или косвенно акционером данной организации, не обладает полномочиями в отношении данного участника группы.

3. ООО «МАРЭР» (страна регистрации – РФ) (доля участия Банка 90%).

Компании EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и ООО «МАРЭР» признаются не консолидируемыми участниками банковской группы.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, составленная по принципам МСФО, раскрывается Банком на официальном сайте Банка www.expobank.ru в разделе О банке – Инвесторам – Отчетность – Финансовая отчетность – Финансовая отчетность в соответствии с МСФО.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств

2.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.
Наличные денежные средства, в т.ч.	942 763	719 580
<i>иностранная валюта</i>	368 024	303 625
<i>валюта Российской Федерации</i>	574 739	415 955
Денежные средства в Банке России	3 180 736	1 952 127
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	4 303 886	2 467 813
<i>зарубежные банки</i>	3 391 330	1 724 099
<i>российские кредитные организации</i>	912 617	743 750
<i>резервы на возможные потери и корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</i>	(61)	(36)
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 427 385	5 139 520

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования. Денежные средства не имеют ограничений в использовании, не просрочены и не обесценены.

2.1.2 Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы	31.03.2020 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона/Процентная ставка
Ценные бумаги			
Облигации (еврооблигации) кредитных организаций, в т.ч.:	40 858		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	40 858	29.04.20-29.06.20	0,01
Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.:	5 028 224		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	5 028 224	03.04.20-14.10.27	6,50-13,25%
Деятельность финансовая и страховая	1 996 646	30.09.25-14.10.27	6,85-10,50%
Производство потребительских товаров	278 136	03.04.2020	9,50%
Производство и ремонт транспортных средств, оборудования, компьютеров, электронных и оптических изделий	952 768	23.11.20-19.08.21	6,50-7,65%
Строительство	969 646	11.09.20-17.06.21	11,00-13,25%
Инфраструктурное строительство	409 104	07.07.2026	9,25%
Деятельность в области информации и связи	159 343	11.06.21 - 31.01.22	8,50-10,70%
Прочее производство	262 581	21.04.2022	10,90%
Долговые обязательства нерезидентов	8 464 111		
<i>в иностранной валюте</i>	8 464 111	29.04.20-26.04.26	5,00-9,84
Акции кредитных организаций	34 082		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	34 082	—	—

Финансовые активы	31.03.2020 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона/Процентная ставка
Акции прочих резидентов, в т.ч.:	16 634		
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	16 634		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	16 634	–	–
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	22 257		
<i>Форвард, в т.ч. с базисным активом:</i>	22 257		
<i>Иностранная валюта</i>	22 257		
Итого вложений в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 021 572		
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность			
Кредиты юридическим лицам	862 812	18.09.20-17.03.25	8,5-12,50%
Итого по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	862 812		
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 884 384		

Финансовые активы	31.12.2019 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона/Процентная ставка
Ценные бумаги			
Облигации Российской Федерации, в т.ч.:	54 850		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	54 850	29.01.25	8,73%
Облигации (еврооблигации) кредитных организаций, в т.ч.:	31 678		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	31 678	16.06.20-25.08.20	0,01%
Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.:	2 818 896		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 818 896	11.09.20-14.10.27	7,65-13,25%
<i>Деятельность в области информации и связи</i>	160 002	11.06.21-31.01.22	8,50-10,70%
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	1 828 475	30.09.25-14.10.27	9,75-10,50%
<i>Производство и ремонт транспортных средств, оборудования, компьютеров, электронных и оптических изделий</i>	446 462	23.11.20	7,65%
<i>Розничная торговля</i>	48 059	29.03.24	9,50%
<i>Строительство</i>	335 898	11.09.20	13,25%
Долговые обязательства нерезидентов	3 782 724		
<i>в иностранной валюте</i>	3 782 724	09.07.20-30.05.23	5,00-8,25%
Акции кредитных организаций	34 082		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	34 082	–	–
Акции прочих резидентов, в т.ч.:	759 902		
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	606 838		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	606 838	–	–
<i>Металлургическое производство</i>	153 064		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	153 064	–	–
Акции прочих нерезидентов, в т.ч.:	88 063		
<i>Государственные ценные бумаги</i>	88 063		
<i>в долларах США</i>	88 063	–	–

Финансовые активы	31.12.2019 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона/Проценти ая ставка
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	21 630		
<i>Форвард, в т.ч. с базисным активом:</i>	15 093		
<i>Иностранная валюта</i>	15 093		
<i>Опцион, в т.ч. с базисным активом</i>	6 537		
<i>Ценные бумаги</i>	6 537		
Итого вложений в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 591 825		
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность			
Кредиты юридическим лицам	283 533	18.09.20-31.10.21	9,25-12,50%
Кредиты физическим лицам	593 956	11.10.21-10.10.39	11,49-17,75%
Итого по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	877 489		
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 469 314		

Основную часть вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 апреля 2020 г. составляют вложения в долговые обязательства нерезидентов (56,87%).

Основную часть вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2020 г. составляют вложения в долговые обязательства нерезидентов (44,66%).

Резервы под вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени. Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по в разбивке по базисным активам, представлена в таблице ниже. Сделки имеют краткосрочный характер.

Информация о производных финансовых инструментах
за 31.03.2020г.

тыс. руб.

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	обязательств		
Форвард в т.ч. с базисным активом:	22 257	27 857	289 941	195 948
<i>иностранная валюта</i>	22 257	23 619	188 174	195 948
Опцион, в т.ч. с базисным активом:	-	4 238	101 767	-
<i>ценные бумаги</i>	-	8 460	7 135	1 013
<i>производные финансовые инструменты</i>	-	8 460	7 135	1 013
Фьючерс, в т.ч. с базисным активом:	-	-	-	322 312
<i>процентная ставка</i>	-	-	-	322 312

Информация о производных финансовых инструментах
за 31.12.2019г.

тыс. руб.

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	обязательств		
Форвард, в т.ч. с базисным активом:	15 093	-	184 327	165 771
<i>иностранная валюта</i>	15 093	-	184 327	165 771
Опцион, в т.ч. с базисным активом:	6 537	5 873	1 079 040	1 118 535
<i>ценные бумаги</i>	6 537	5 873	18 318	14 901
<i>производные финансовые инструменты</i>			1 060 722	1 103 634
Фьючерс, в т.ч. с базисным активом:	-	-	378 140	378 140
<i>ценные бумаги</i>	-	-	378 140	378 140
Своп, в т.ч. с базисным активом:	-	-	1 021	1 015
<i>Процентная ставка</i>	-	-	1 021	1 015

2.1.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Банк классифицировал акции, указанные в следующей таблице, в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при переходе на МСФО 9. Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения удерживать инвестиции для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи. Выбор метода оценки не подлежит изменению.

тыс. руб.

Финансовые вложения	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.
Акции кредитных организаций	1 108 405	1 108 405
Акции банков-нерезидентов	1 217 448	1 050 832
Акции прочих резидентов	99 741	41 196
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479	5 479
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок</i>	<i>(5 479)</i>	<i>(5 479)</i>
Итого финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	2 425 594	2 200 433

31.03.2020 г.

Финансовые вложения	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Акции кредитных организаций	1 108 405		
Акции банков-нерезидентов	1 217 448		
<i>Чешская Республика</i>	<i>1 217 448</i>	–	–
Акции прочих резидентов	99 741		
<i>Розничная торговля</i>	<i>99 741</i>		
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479		
<i>Российские организации</i>	<i>5 479</i>		
<i>Металлургия</i>	<i>5 479</i>	26.02.2009	9,80%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	<i>(5 479)</i>		
Итого финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	2 425 594		

31.12.2019 г.

Финансовые вложения	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Акции кредитных организаций	1 108 405		
Акции банков-нерезидентов	1 050 832		
<i>Чешская Республика</i>	<i>1 050 832</i>	–	–
Акции прочих резидентов	41 196		
<i>Розничная торговля</i>	<i>41 196</i>		
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479		
<i>Российские организации</i>	<i>5 479</i>		
<i>Металлургия</i>	<i>5 479</i>	26.02.2009	9,80%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	<i>(5 479)</i>		
Итого финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	2 200 433		

2.1.4 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Процедуры оценки справедливой стоимости

Политика и процедуры оценки справедливой стоимости определяются как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ССПУ), ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ССПСД), некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, земли и зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, производные финансовые инструменты, могут привлекаться сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками принимается решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату осуществляется оценка справедливой стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно учетной политике Банка, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей оценки проводится проверка основных исходных данных и их сопоставление с исходными данными, использованными при предыдущей оценке. Результаты оценки справедливой стоимости (в том числе оценки, полученные от сторонних оценщиков) периодически представляются Службе внутреннего аудита и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Иерархия справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).

Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.

Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

2.1.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

30 апреля 2019 года Банком заключено соглашение о приобретении 86,9% голосующих акций ПАО «КУРСКПРОМБАНК» и приобретением контроля над его финансово-хозяйственной и операционной деятельностью. В августе 2019 года Банком осуществлен добровольный выкуп акций ПАО «КУРСКПРОМБАНК» в размере 11,0% голосующих акций, результате которого доля Банка составила 97,9%. В ноябре 2019г. Банк оплатил оставшуюся часть акций, в результате чего на конец года Банк является единственным акционером ПАО «КУРСКПРОМБАНК». Доля Банка на конец 2019 года составляла 100%. В марте 2020г. ПАО «КУРСКПРОМБАНК» был присоединен к Банку.

Банк определяет контроль и значительное влияние в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10.

2.1.6 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Ниже представлена ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков и видов кредитования.

тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 31.03.2020 г.				Итого	в т.ч. в Долларах США	в т.ч. в Евро
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года			
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	144 218	0	645 928	0	790 146	388 712	257 645
<i>Кредиты</i>	<i>65 730</i>	<i>0</i>	<i>645 928</i>	<i>0</i>	<i>711 658</i>	<i>388 712</i>	<i>257 645</i>
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>78 488</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>78 488</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:	4 466 915	2 989 690	7 045 451	17 910 566	32 412 622	2 770 030	5 287 241
<i>Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)</i>	<i>4 196 159</i>	<i>2 989 690</i>	<i>7 045 451</i>	<i>17 217 028</i>	<i>31 448 328</i>	<i>2 770 030</i>	<i>5 082 111</i>
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>270 756</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>693 538</i>	<i>964 294</i>	<i>-</i>	<i>205 130</i>
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	3 050 447	52 495	195 847	27 182 371	30 481 160	2 725 263	-
<i>Жилищные ссуды</i>	<i>3 185</i>	<i>222</i>	<i>23</i>	<i>295 132</i>	<i>298 562</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Ипотечные ссуды</i>	<i>9 949</i>	<i>166</i>	<i>1 727</i>	<i>1 216 602</i>	<i>1 228 444</i>	<i>10 434</i>	<i>-</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>301 314</i>	<i>36 741</i>	<i>160 142</i>	<i>24 732 608</i>	<i>25 230 805</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Иные потребительские кредиты</i>	<i>2 735 999</i>	<i>15 366</i>	<i>33 955</i>	<i>938 029</i>	<i>3 723 349</i>	<i>2 714 829</i>	<i>-</i>
Требования к Банку России	10 009 721	0	0	0	10 009 721	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	17 671 301	3 042 185	7 887 226	45 092 937	73 693 649	5 884 005	5 544 886

Резервы на возможные потери	1 173 396	77 302	167 417	1 659 718	3 077 833	144 947	8 863
Чистая ссудная задолженность	16 497 905	2 964 883	7 719 809	43 433 219	70 615 816	5 739 058	5 536 023

тыс. руб.

Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 31.12.2019 г.							
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого	в т.ч. в Долларах США	в т.ч. в Евро
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	5 337 434	812 212	621 600	–	6 771 246	1 121 779	312 033
<i>Кредиты</i>	<i>5 337 434</i>	<i>812 212</i>	<i>621 600</i>	–	<i>6 771 246</i>	<i>1 121 779</i>	<i>312 033</i>
Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:	577 985	6 453 743	2 104 747	11 107 811	20 244 286	2 093 544	3 263 588
<i>Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)</i>	<i>513 089</i>	<i>6 453 724</i>	<i>2 104 747</i>	<i>11 107 775</i>	<i>20 179 335</i>	<i>2 093 544</i>	<i>3 263 588</i>
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>64 896</i>	<i>19</i>	–	<i>36</i>	<i>64 951</i>	-	-
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	275 618	2 169 467	172 480	23 253 664	25 871 229	2 154 688	140
<i>Жилищные ссуды</i>	<i>499</i>	<i>0</i>	<i>232</i>	<i>14 643</i>	<i>15 374</i>	-	-
<i>Ипотечные ссуды</i>	<i>6 444</i>	<i>636</i>	<i>220</i>	<i>182 573</i>	<i>189 873</i>	<i>9 439</i>	-
<i>Автокредиты</i>	<i>252 996</i>	<i>22 254</i>	<i>167 376</i>	<i>22 894 520</i>	<i>23 337 146</i>	-	-
<i>Иные потребительские кредиты</i>	<i>15 679</i>	<i>2 146 577</i>	<i>4 652</i>	<i>161 929</i>	<i>2 328 837</i>	<i>2 145 249</i>	<i>140</i>
Требования к Банку России	3 510 151	–	–	–	3 510 151	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	9 701 188	9 435 422	2 898 827	34 361 476	56 396 913	5 370 011	3 575 761
Резервы на возможные потери	665 132	216 133	43 723	875 076	1 800 064	112 959	11 151
Чистая ссудная задолженность	9 036 056	9 219 289	2 855 104	33 486 400	54 596 849	5 257 052	3 564 610

При распределении ссудной задолженности Банк учитывает сроки, оставшиеся до полного погашения, без учета распределения ссудной задолженности на транши и аннуитеты.

Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

Экономическая деятельность заемщиков

Информация в разрезе экономической деятельности заемщиков представлена в таблице ниже.

Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

N п/п	Наименование показателя	31.03.2020 г.		31.12.2019 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Банки	789 668	1,25	6 761 819	12,04
2	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе по видам деятельности:	32 102 172	50,89	20 115 866	35,81
2.1	Деятельность финансовая и страховая	7 388 731	11,71	4 321 000	7,69
2.2	Девелопмент	4 311 194	6,83	3 305 642	5,88
2.3	Операции с недвижимым имуществом	326 122	0,52	2 300 000	4,09
2.4	Предоставление прочих видов услуг	2 576 000	4,08	1 895 616	3,37
2.5	Оптовая торговля	2 306 106	3,66	1 308 215	2,33
2.6	Розничная торговля	1 051 906	1,67	1 246 738	2,22
2.7	Строительство	1 969 333	3,12	916 586	1,63
2.8	Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 515 902	2,40	1 147 053	2,04
2.9	Металлургическое производство	1 838 091	2,91	832 087	1,48
2.10	Прочее производство	1 220 619	1,93	782 004	1,39
2.11	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	1 361 675	2,16	681 700	1,21
2.12	Торговля автотранспортными средствами, мотоциклами и их ремонт	346 454	0,55	576 303	1,03
2.13	Производство кокса и нефтепродуктов	500 000	0,79	500 000	0,89
2.14	Инфраструктурное строительство	626 873	0,99	234 908	0,42
2.15	Деятельность в области информации и связи	49 900	0,08	64 900	0,12
2.16	Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	9 678	0,02	3 114	0,01
2.17	Производство и ремонт транспортных средств, оборудования, компьютеров, электронных и оптических изделий	581 354	0,92	—	—
2.18	Производство потребительских товаров	789 557	1,25	—	—
2.19	Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	2 971 306	4,71	—	—
2.20	Транспортировка и хранение	93 923	0,15	—	—
2.21	Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	100	0,00	—	—
2.22	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	89 055	0,14	—	—
2.23	Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	178 293	0,28	—	—
3	Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам:	30 195 095	47,86	25 791 493	45,91
3.1	автокредиты	24 960 329	39,56	23 240 982	41,37
3.2	иные потребительские кредиты	3 717 485	5,89	2 340 198	4,17
3.3	жилищные кредиты всего, в том числе:	296 876	0,47	14 874	0,03
3.4	ипотечные кредиты	1 220 405	1,93	195 439	0,35
4	Требования к Банку России	10 009 721	15,87	3 509 560	6,25
5	Совокупный объем кредитного портфеля (без учета требований к Банку России)	63 086 935	100,00	56 178 738	100,00

*в таблице представлена информация без учета требований по получению процентных доходов, а также без учета переоценки увеличивающей (уменьшающей) стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности

2.1.7 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы (кроме ссудной задолженности), оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на начало и конец 1 квартала 2020 года вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отсутствуют.

2.1.8 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Изменение резерва по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансового актива представлено ниже:

Вид актива	31.12.2019	Чистое создание (+) /восстановление (-) резервов в течение отчетного периода	Списание за счет резерва и прочие изменения	тыс. руб.
				31.03.2020
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 812 623	317 319	947 894	3 077 836
Прочие активы	367 195	6 427	(1 774)	371 848
Условные обязательства кредитного характера	93 852	(13 071)	46 972	127 753
Оценочные обязательства некредитного характера	4 621	11 631	(13 078)	3 174
Итого	2 278 291	322 306	980 014	3 580 611

Информация об объемах обесцененных активов представлена в примечании 3.2.1 в таблице «Структура активов по категориям качества».

2.1.9 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы без прекращения признания:

	31.03.2020 г.		31.12.2019 г.	
	Балансовая стоимость переданного финансового актива	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость переданного финансового актива	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	99 740 970	78 488 314	-	-

По состоянию на 1 апреля 2020 г. стоимость активов, переданных без прекращения признания, составляет 99 740 970 тысяч рублей. Активы представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой (на начало 2020 года требования по договорам прямого РЕПО

отсутствуют). Договоры РЕПО, заключенные по состоянию на 01 апреля 2020, имеют краткосрочный характер и планируются быть исполнены в срок до мая 2020.

По финансовым активам, переданным без прекращения признания, не предусмотрено право регресса.

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 805 626 тысяч рублей (на начало 2020 года - 631 425 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

2.1.10 Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «оцениваемые по амортизированной стоимости», переклассифицированных из одной категории в другую

В течение 1 квартала 2020 года Банк не осуществлял переклассификаций ценных бумаг между портфелями ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 1 апреля 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отсутствуют.

2.1.11 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения, представлена в таблице ниже.

	тыс. руб.	
Наименование	за 31.03.2020 г.	за 31.12.2019 г.
Финансовые активы, переданные в качестве обеспечения		
Ценные бумаги, заложенные по сделкам прямого РЕПО	99 741	–
Денежные средства, переданные по сделкам обратного РЕПО	78 488	–
Итого финансовых активов, переданных в качестве обеспечения	178 229	–
Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения		
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	3 733 509	2 542 855
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО	90 284	–
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	55 692 500	37 837 321
Полученные гарантии и поручительства	143 568 069	119 271 059
Денежные средства, полученные по сделкам прямого РЕПО	78 488	–
Итого финансовых активов, полученных в качестве обеспечения	203 162 850	159 651 235

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, а также о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО, представлена в примечании 2.1.9. Ценные бумаги и имущество, а также гарантии и поручительства, полученные в обеспечение по размещенным средствам, заключаются на срок не менее срока действия кредитного договора, в рамках которого они были получены.

2.1.12 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

тыс. руб.	Здания	Машины, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2020 г.	1 578 166	826 620	55 027	130 167	462 033	755	23 480	3 076 248
Накопленная амортизация	(182 917)	(786 223)	(31 074)	(39 139)	–	–	–	(1 039 353)
Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.	1 395 249	40 397	23 953	91 028	462 033	755	23 480	2 036 895
Поступление	391 969	146 048	31 511	4 703	0	22 904	26 816	623 951
Выбытие	0	476	0	0	0	16 549	15 111	32 136
Амортизация	(7 698)	(108 838)	(23 202)	(3 743)	0	0	0	(143 481)
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 г.	1 779 521	77 132	32 260	91 987	462 033	7 110	35 186	2 485 228

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отсутствуют.

Затраты на сооружение объектов основных средств отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

В связи со вступлением в действие с 01.01.2020 г. Положения Банка России от 12.11.2018 г. №659-П "О Порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" Банк формирует представление арендуемых активов, постоянно участвующих в бизнесе, путем отражения на балансе в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда».

Согласно положений МСФО (IFRS) 16 по всем договорам аренды Банк определяет, идентифицирован ли актив и переходит ли право на контроль его использования по договору аренды. Классификация аренды в качестве финансовой или операционной зависит от содержания операции и осуществляется в соответствии с пунктами 62 - 64 МСФО (IFRS) 16, Учетной политикой Банка, отдельными внутренними нормативными документами.

Для бухгалтерского учета договоров финансовой аренды используются балансовые счета 60804, 60805, 60806.

По состоянию на 01.04.2020г. стоимость активов в форме права пользования по договорам финансовой аренды Банка составляет 241 255 тыс. руб., из них здания и помещения - 236 187 тыс. руб., земля - 5 068 тыс. руб.

**Информация о дате последней переоценки основных средств и объектов недвижимости,
временно не используемой в основной деятельности**

Группа основных средств	Балансовая стоимость до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость после переоценки, тыс. руб.		Дата оценки
	Полная	Остаточная	Полная	Остаточная	
Здание г. Москва, ул. Каланчевская, 29, стр. 2	1 313 783	1 142 749	1 309 665	1 139 167	31.12.2019 г.
Здание г. Москва, Бол. Якиманка, 23	453 136	453 136	339 833	339 833	31.12.2019 г.
Здание г.Москва, Гончарная набережная , Вл. 1,стр.2	242 186	237 530	249 802	245 000	31.12.2019 г.
Земельный участок 891 кв. м., Москва, Б. Якиманка, 23	115 300	115 300	122 200	122 200	31.12.2019 г.

Сведения о независимом оценщике, проводившем оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Переоценка зданий и земельного участка по рыночной стоимости была проведена в соответствии с Учетной политикой на 31 декабря 2019 г. ООО «Кроу Русаудит» – независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

ООО «Кроу Русаудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество».

Допущения, на которых основывалась оценка:

- допущение о том, что все качественные и количественные характеристики объекта оценки соответствуют данным, предоставленным Банком, или указанных в соответствующих документах;
- допущение о соблюдении действующих и применимых в конкретной ситуации федеральных, региональных, местных нормативных актов, связанных с объектом оценки;
- Отчет содержит профессиональное мнение Оценщика относительно справедливой стоимости объекта и не является гарантией того, что он будет продан на свободном рынке по цене, равной стоимости, указанной в Отчете об Оценке.

Помещения Банка отражаются по рыночной стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Рыночная оценка основных средств производится путем метода сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов.

Банк производит оценку основных средств и нематериальных активов на наличие признаков обесценения на регулярной основе.

2.1.13 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения

Структура прочих активов

тыс. руб.

Прочие активы	31.03.2020 г.		31.12.2019 г.	
	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение
Прочие финансовые активы				
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	118 666	9 446	56 346	9 700
<i>в валюте Российской Федерации</i>	118 666	9 446	56 346	9 700
Незавершенные расчеты и переводы	134 929	397	66 827	70
<i>в валюте Российской Федерации</i>	83 912	27	66 609	70
<i>в иностранной валюте</i>	51 017	370	218	—
Требование по уплате комиссии	16 226	15 459	9 824	9 534
<i>в валюте Российской Федерации</i>	15 998	15 232	9 624	9 534
<i>в иностранной валюте</i>	228	226	200	—
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	12 078	10	10 334	4 386
<i>в валюте Российской Федерации</i>	4 196	3	3 126	3
<i>в иностранной валюте</i>	7 883	6	7 208	4 383
Расчеты с прочими дебиторами	418 132	336 484	338 789	334 502
<i>в валюте Российской Федерации</i>	418 118	336 470	338 777	334 490
<i>в иностранной валюте</i>	14	14	12	12
Расчеты по брокерским операциям	438 026	27	76 257	5
<i>в иностранной валюте</i>	438 026	27	76 257	5
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	-	—	4 623	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	-	—	4 623	—
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	246	—	196	—
<i>в иностранной валюте</i>	246	—	196	—
Премия по выкупленным правам требования	44 544	4 214	51 075	3 214
<i>в валюте Российской Федерации</i>	44 544	4 214	51 075	3 214
Итого прочих финансовых активов	1 231 742	366 037	614 271	361 411
Прочие нефинансовые активы				
Расчеты по налогам и сборам	27	0	11	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	27	0	11	—
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	882	0	882	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	882	0	882	—
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	965	0	1 376	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	965	0	819	—
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	557	—
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	9 493	0	9 263	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	9 493	0	9 263	—
Итого прочих нефинансовых активов	11 367	0	11 532	—
Итого прочих активов	1 243 109	366 037	625 803	361 411
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение	877 072	x	264 392	x

В структуре прочих активов за 31 марта 2020 г. преобладают расчеты по брокерским операциям (35,2%), расчеты с прочими дебиторами (33,6%), незавершенные расчеты и переводы (10,9%) и расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (9,5%).

В структуре прочих активов за 31 декабря 2019 г. преобладают расчеты с прочими дебиторами (54,1%), расчеты по брокерским операциям (12,2%), незавершенные расчеты и переводы (10,7%) и расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (9,0%).

Анализ прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлен в таблицах ниже:

тыс. руб.

Прочие активы	31.03.2020 г.				
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие финансовые активы					
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	118 666	0	0	0	118 666
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>118 666</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>118 666</i>
Незавершенные расчеты и переводы	134 929	0	0	0	134 929
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>83 912</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>83 912</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>51 017</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>51 017</i>
Требование по уплате комиссии	16 177	0	49	0	16 226
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>15 950</i>	<i>0</i>	<i>49</i>	<i>0</i>	<i>15 999</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>227</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>227</i>
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	12 078	0	0	0	12 078
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>12 078</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>12 078</i>
Расчеты с прочими дебиторами	338 387	356	79 389	0	418 132
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>338 373</i>	<i>356</i>	<i>79 389</i>	<i>0</i>	<i>418 118</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>14</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>14</i>
Расчеты по брокерским операциям	438 026	0	0	0	438 026
<i>в иностранной валюте</i>	<i>438 026</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>438 026</i>
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	48 895	0	0	0	48 895
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>48 895</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>48 895</i>
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	246	0	0	0	246
<i>в иностранной валюте</i>	<i>246</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>246</i>
Премия по выкупленным правам требования	16	817	1 728	41 983	44 544
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>16</i>	<i>817</i>	<i>1 728</i>	<i>41 983</i>	<i>44 544</i>
Итого прочих финансовых активов	1 107 420	1 173	81 166	41 983	1 231 742
Прочие нефинансовые активы					
Расчеты по налогам и сборам	0	0	27	0	27
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>27</i>	<i>0</i>	<i>27</i>
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	882	—	—	—	882
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>882</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>882</i>
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	965	—	—	—	965
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>965</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>965</i>
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	9 493	—	—	—	9 493
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>9 493</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>9 493</i>

Прочие активы	31.03.2020 г.				
	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Итого прочих нефинансовых активов	11 340	0	27	0	11 367
Итого прочих активов	1 118 760	1 173	81 193	41 983	1 243 109
Резерв под обесценение прочих активов					366 037
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение					877 072

тыс. руб.

Прочие активы	31.12.2019 г.				
	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие финансовые активы					
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	56 346	—	—	—	56 346
в валюте Российской Федерации	56 346	—	—	—	56 346
Незавершенные расчеты и переводы	66 827	—	—	—	66 827
в валюте Российской Федерации	66 609	—	—	—	66 609
в иностранной валюте	218	—	—	—	218
Требование по уплате комиссии	9 824	—	—	—	9 824
в валюте Российской Федерации	9 624	—	—	—	9 624
в иностранной валюте	200	—	—	—	200
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	10 334	—	—	—	10 334
в валюте Российской Федерации	3 126	—	—	—	3 126
в иностранной валюте	7 208	—	—	—	7 208
Расчеты с прочими дебиторами	338 789	—	—	—	338 789
в валюте Российской Федерации	338 777	—	—	—	338 777
в иностранной валюте	12	—	—	—	12
Расчеты по брокерским операциям	76 257	—	—	—	76 257
в иностранной валюте	76 257	—	—	—	76 257
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	4 623	—	—	—	4 623
в валюте Российской Федерации	4 623	—	—	—	4 623
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	196	—	—	—	196
в иностранной валюте	196	—	—	—	196
Премия по выкупленным правам требования	13	807	2 437	47 818	51 075
в валюте Российской Федерации	13	807	2 437	47 818	51 075
Итого прочих финансовых активов	563 209	807	2 437	47 818	614 271
Прочие нефинансовые активы					
Расчеты по налогам и сборам	—	—	11	—	11
в валюте Российской Федерации	—	—	11	—	11
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	882	—	—	—	882
в валюте Российской Федерации	882	—	—	—	882
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 376	—	—	—	1 376
в валюте Российской Федерации	819	—	—	—	819
в иностранной валюте	557	—	—	—	557
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	9 263	—	—	—	9 263
в валюте Российской Федерации	9 263	—	—	—	9 263
Итого прочих нефинансовых активов	11 521	—	11	—	11 532
Итого прочих активов	574 730	807	2 448	47 818	625 803

Прочие активы	31.12.2019 г.				Итого
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
Резерв под обесценение прочих активов					361 411
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение					264 392

Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

2.1.14 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций

тыс. руб.

Средства кредитных организаций	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.
Остатки на счетах кредитных организаций РФ всего, в т.ч.:	3 205	133 362
в иностранной валюте	241	55 534
в валюте Российской Федерации	2 964	77 828
Остатки на счетах банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	116 666	198 787
в иностранной валюте	51 146	72 842
в валюте Российской Федерации	65 520	125 945
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций РФ	78 488	770 350
в иностранной валюте	–	69
в валюте Российской Федерации	78 488	770 281
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	–	339 769
в иностранной валюте	–	339 769
в валюте Российской Федерации	–	–
Средства кредитных организаций и банков-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	142	126
в иностранной валюте	142	113
в валюте Российской Федерации	–	13
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	73 457	364
в иностранной валюте	73 457	364
Итого средств кредитных организаций	271 958	1 442 758

Основную часть средств кредитных организаций на 1 апреля 2020 г. составляют остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций – нерезидентов (42,9%), а также кредиты и депозиты, привлеченные от кредитных организаций – резидентов РФ (28,86%).

Основную часть средств кредитных организаций на 1 января 2020 г. составляют привлеченные от кредитных организаций кредиты и депозиты (53,39%) и привлеченные от банков-нерезидентов кредиты и депозиты (23,55%).

2.1.15 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

тыс. руб.

Средства клиентов	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей		
всего, в т.ч.:	49 987 619	36 509 057
<i>резидентов</i>	49 828 103	36 368 442
<i>нерезидентов</i>	159 516	140 615
Депозиты юридических лиц всего, в т.ч.:	9 955 064	9 651 207
<i>резидентов</i>	8 373 514	8 099 198
<i>нерезидентов</i>	1 581 550	1 552 009
Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:	12 003 696	6 987 170
<i>резидентов</i>	8 529 978	6 353 815
<i>нерезидентов</i>	3 473 718	633 355
Счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей		
всего, в т.ч.:	3 630 959	2 037 327
<i>резидентов</i>	3 148 111	1 624 980
<i>нерезидентов</i>	482 848	412 347
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц и индивидуальных предпринимателей	628 654	415 874
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц	117 885	82 348
Средства в расчетах	118 054	57 120
Итого средств клиентов	76 441 931	55 740 103

Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 1 апреля 2020 года составляют 65,4% (на 1 января 2020 года – 65,5%) от общей суммы средств клиентов; депозиты юридических лиц – 13,0% (на 1 января 2020 года - 17,3%).

Анализ средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности (в том числе средства индивидуальных предпринимателей) представлен в таблице ниже:

тыс. руб.

Средства клиентов	31.03.2020 г.	Уд. вес, %	31.12.2019 г.	Уд. вес, %
Физические лица	54 003 110	71,3%	39 066 285	70,7%
Торговля	2 331 968	3,1%	4 988 774	9,0%
Финансовые услуги	3 249 070	4,3%	2 080 355	3,8%
Строительство	4 334 044	5,7%	2 044 309	3,7%
Недвижимость	4 312 390	5,7%	1 003 547	1,8%
Пищевая промышленность	1 336 149	1,8%	797 258	1,4%
Транспорт	1 320 935	1,7%	750 961	1,4%
Производство	791 770	1,0%	573 195	1,0%
Консультационные услуги	80 776	0,1%	532 687	1,0%
Некоммерческие организации	963 087	1,3%	518 422	0,9%
Нефтегазовая промышленность	700 401	0,9%	360 174	0,7%
Реклама и СМИ	109 387	0,1%	110 790	0,2%
Государственные и общественные организации	463 971	0,6%	62 421	0,1%

Средства клиентов	31.03.2020 г.	Уд. вес, %	31.12.2019 г.	Уд. вес, %
Телекоммуникации	44 527	0,1%	39 163	0,1%
Сельскохозяйственная промышленность	281 293	0,4%	30 846	0,1%
Горнодобывающая промышленность	28 544	0,0%	8 257	0,0%
Химическая промышленность	111 587	0,1%	4 253	0,0%
Прочее	1 232 383	1,6%	2 270 184	4,1%
Итого средств клиентов	75 695 392	100,0%	55 241 881	100,0%

*в таблице представлена информация без учета начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических и юридических лиц.

2.1.16 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В течение 1 квартала 2020 года Банк не получал государственные субсидии, а также другие формы государственной помощи, от которых мог получить прямую выгоду.

2.1.17 Информация об объеме и структуре вложений в финансовые обязательства

По состоянию на начало и конец 1 квартала 2020 года у Банка отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости. Ниже представлена информация по финансовым обязательствам Банка, оцениваемым по амортизированной стоимости.

тыс. руб.			
Долговые обязательства	31.03.2020 г.	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации (выпуск серии 03)	1 246 61	02.11.22	8,75%
Векселя	430 804	по предъявлении- 30.11.20	0%
Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	300	11.02.2019	11%
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	19 722	27.04.2020	8.75%
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 697 441		

тыс. руб.			
Долговые обязательства	31.12.2019 г.	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации (выпуск серии 03)	2 000 000	02.11.22	8,75%
Векселя	163 574	По предъявлении – 30.11.20	0,00%
Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	300	11.02.19	11,00%
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	32 120	27.01.20	8,75%
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 195 994		

2.1.18 Ковенанты

Условия выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкуп ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, отсутствуют.

В 1 квартале 2020 года Банк не принимал решения о выпуске ценных бумаг и досрочном их исполнении.

2.1.19 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения

Структура прочих обязательств	31.03.2020 г.				
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 579	43 891	0	0	48 470
в валюте Российской Федерации	4 579	43 891	0	0	48 470
в иностранной валюте	–	–	–	–	–
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	19 759	0	0	0	19 759
в валюте Российской Федерации	2 174	0	0	0	2 174
в иностранной валюте	17 585	0	0	0	17 585
Переоценка обязательств по договорам по предоставлению денежных средств	0	229	3 291	3 381	6 901
в валюте Российской Федерации	0	229	3 291	3 381	6 901
Расчеты с прочими кредиторами	19	45 706	0	0	45 725
в валюте Российской Федерации	19	45 706	0	0	45 725
в иностранной валюте	–	–	–	–	–
Обязательства по аренде	246 764	0	0	0	246 764
в валюте Российской Федерации	246 764	0	0	0	246 764
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	300	0	0	0	300
в валюте Российской Федерации	300	0	0	0	300
в иностранной валюте	–	–	–	–	–
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	271 589	89 826	3 291	3 381	368 087
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Расчеты по банковским гарантиям	(982)	7 422	63 002	135 577	205 019
в валюте Российской Федерации	(982)	7 422	62 673	135 577	204 690
в иностранной валюте	0	0	329	0	329
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(982)	7 422	63 002	135 577	205 019
Итого прочие финансовые обязательства	270 607	97 248	66 293	138 958	573 106
Прочие нефинансовые обязательства					
Обязательства по уплате налогов	24 297	5 328	0	0	29 625
в валюте Российской Федерации	24 297	5 328	0	0	29 625
Обязательства по прочим операциям	1 416	689	1 226	6 807	10 138
в валюте Российской Федерации	1 408	205	1 226	6 807	9 646
в иностранной валюте	8	484	0	0	492

Доходы будущих периодов	—	—	—	—	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	—	—
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—	—	—
НДС полученный	1 616	0	0	0	1 616
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 616	0	0	0	1 616
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	162 528	0	0	0	162 528
<i>в валюте Российской Федерации</i>	162 528	0	0	0	162 528
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	6 764	18 755	0	0	25 519
<i>в валюте Российской Федерации</i>	6 764	18 755	0	0	25 519
Итого прочие нефинансовые обязательства	196 621	24 772	1 226	6 807	229 426
Итого прочих обязательств	467 228	122 020	67 519	145 765	802 532
Общая сумма обязательств	80 261 076				
Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств	1,00%				

тыс. руб.

Структура прочих обязательств	31.12.2019 г.				
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	49 012	41 830	—	—	90 842
<i>в валюте Российской Федерации</i>	49 012	41 830	—	—	90 842
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—	—	—
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	311	—	—	—	311
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	—	—
<i>в иностранной валюте</i>	311	—	—	—	311
Переоценка обязательств по договорам по предоставлению денежных средств, по поставке драгоценных металлов	—	—	(209)	628	419
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	(209)	628	419
Расчеты с прочими кредиторами	64 546	—	—	—	64 546
<i>в валюте Российской Федерации</i>	64 546	—	—	—	64 546
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—	—	—
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	360	—	—	—	360
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	—	—
<i>в иностранной валюте</i>	360	—	—	—	360
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	114 229	41 830	(209)	628	156 478
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Расчеты по банковским гарантиям	1 271	38 992	41 134	243 212	324 609
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 271	38 948	41 134	243 212	324 565
<i>в иностранной валюте</i>	—	44	—	—	44
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 271	38 992	41 134	243 212	324 609
Итого прочие финансовые обязательства	115 500	80 822	40 925	243 840	481 087
Прочие нефинансовые обязательства					
Обязательства по уплате налогов	11 099	7 904	—	—	19 003
<i>в валюте Российской Федерации</i>	11 099	7 904	—	—	19 003
Обязательства по прочим операциям	1 976	561	1 375	3 007	6 919
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 970	292	1 358	3 007	6 627
<i>в иностранной валюте</i>	6	269	17	—	292

Доходы будущих периодов	–	–	–	–	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–	–	–	–
<i>в иностранной валюте</i>	–	–	–	–	–
НДС полученный	1 281	–	–	–	1 281
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 281	–	–	–	1 281
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	13 244	140 657	–	–	153 901
<i>в валюте Российской Федерации</i>	13 244	140 657	–	–	153 901
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 021	30 313	–	–	33 334
<i>в валюте Российской Федерации</i>	3 021	30 313	–	–	33 334
Итого прочие нефинансовые обязательства	30 621	179 435	1 375	3 007	214 438
Итого прочих обязательств	146 121	260 257	42 300	246 847	695 525
Общая сумма обязательств	60 593 016				
Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств	1,15%				

2.1.20 Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

Неисполненные кредитной организацией обязательства за 1 квартал 2020 года отсутствуют.

2.1.21 Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Банк проводит оценку наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком и являющихся следствием прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка. Условные обязательства некредитного характера (далее – УОНХ) это возможная обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается, так как не представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и ее величина не может быть измерена с достаточной степенью точности.

УОНХ отражаются на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» если их величина может быть обоснованно оценена, и эта величина выше установленного уровня существенности.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете сумм УОНХ установлен в размере 100 000 рублей по одному акту, претензии, судебному разбирательству, общей сумме всех возможных потерь от возврата комиссий по кредитным договорам (в целях бухгалтерского учета общая сумма комиссий по кредитным договорам считается однородным требованием). Для суммы в иностранной валюте указанный критерий применяется к рублевому эквиваленту по курсу Банка России.

Информация об условных обязательствах некредитного характера

тыс. руб.

	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.
Условные обязательства некредитного характера всего, в том числе:	32 346	6 092
<i>Иски от юридических лиц</i>	29 582	4 328
<i>Иски от физических лиц</i>	2 764	1 764

Банк создает резервы, связанные с существованием на отчетную дату оценочных обязательств некредитного характера (далее – РООНХ).

РООНХ – будущий возможный расход, возникающий как результат прошлых событий на основании юридического или фактического обязательства на неопределенную сумму или с неопределенным сроком погашения в связи, с которыми возможна передача экономических выгод.

РООНХ признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой нельзя избежать;
- у Банка не возникает сомнения в наличии такого обязательства и более вероятно, что обязательство существует (более 0%);
- уменьшение экономических выгод Банка необходимо для исполнения оценочного обязательства, вероятно (для погашения этого обязательства потребуется выбытие ресурсов);
- может быть сделана достоверная оценка величины обязательства.

Сумма сформированного резерва представляет собой наилучшую оценку затрат, необходимых для погашения текущего обязательства по состоянию на отчетную дату.

Условные налоговые обязательства

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым

сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

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

Информация о балансовой стоимости резервов-оценочных обязательств

тыс. руб.

	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера всего,		
в том числе:	3 174	4 621
<i>Иски от юридических лиц</i>	<i>3 031</i>	<i>4 506</i>
<i>Иски от государственных учреждений</i>	<i>143</i>	<i>115</i>

2.1.22 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации

Номинальная стоимость долей в Уставном капитале Банка – 3 191 244 972,25 руб., оплачено 100% долей в Уставном капитале.

Изменение величины уставного капитала Банка в течение 1 квартала 2020 года отражено в таблице ниже.

тыс. руб.

Показатель	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.
Величина уставного капитала	3 191 245	3 227 511

При реорганизации ООО «Экспобанк» в форме присоединения к нему дочерней кредитной организации – «Курскпромбанк» (ПАО), - доли, принадлежащие Банку, были погашены, и Уставный капитал составил 3 191 244 972,25 руб.

2.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

2.2.1 Раскрытие информации по существенным статьям доходов и расходов

Процентные доходы по видам активов

	тыс. руб.	
	За 1 квартал 2020 г.	За 1 квартал 2019 г.
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 683 108	1 645 789
<i>Кредиты юридическим лицам, в том числе:</i>	570 738	849 423
<i>Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	1 150 329	849 223
	2 134	
Кредиты физическим лицам		3 394
Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее	-	
Комиссии, уменьшающие процентные доходы	(8 630)	(14 328)
Премии уменьшающие процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	16 129	26 434
Корректировки, увеличивающие процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	(47 592)	(68 357)
Корректировки, уменьшающие процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	126 816	377 134
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	-	200 724
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	126 816	176 410
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	166 421	74 754
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	54 395	68 861
Кредиты банкам	98 105	-
Средства в Банке России	14 252	5 449
Корреспондентские счета НОСТРО	(236)	-
Премии, уменьшающие процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	0	773
Корректировки, увеличивающие процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	(95)	(379)
Корректировки, уменьшающие процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1 976 345	2 097 677
Процентные доходы	1 683 108	1 645 789

*в таблице по данным за 2018 год выделены статьи «Премии уменьшающие процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями» и «Премии уменьшающие процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях» из статей «Кредиты физическим лицам» и «Кредиты банкам» соответственно.

Процентные расходы по видам привлечения

	тыс. руб.	
	За 1 квартал 2020 г.	За 1 квартал 2019 г.
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	9 206	27 255
Срочные кредиты банков	10 921	27 383
Корреспондентские счета ЛОРО	522	147
Корректировки, увеличивающие процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	0	-
Корректировки, уменьшающие процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	(2 237)	(275)
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	727 633	715 382
Срочные депозиты физических лиц	577 342	468 540
Срочные депозиты юридических лиц	143 377	260 797
Расчетные счета юридических лиц	5 494	2 546

	За 1 квартал 2020 г.	За 1 квартал 2019 г.
Счета до востребования физических лиц	1 421	618
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	0	-
Корректировки, увеличивающие процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	-
Корректировки, уменьшающие процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(1)	(17 119)
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	47 937	6 322
Облигации	41 458	18
Векселя	6 479	6 229
Сберегательные сертификаты	0	104
Корректировки, увеличивающие процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	0	-
Корректировки, уменьшающие процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	0	(29)
Процентные расходы	784 776	748 959

Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	За 1 квартал 2020 г.	За 1 квартал 2019 г.
Комиссионные доходы		
Банковские гарантии и поручительства	107 032	16 415
Расчетно-кассовое обслуживание	60 067	52 965
Осуществление переводов денежных средств	24 914	17 313
Ведение банковских счетов	18 087	9 702
Инкассация	136	37
Комиссионные сборы, полученные за депозитарные и брокерские услуги	58	
Прочие	16 147	6 998
Итого комиссионные доходы	226 441	103 430
Комиссионные расходы		
Банковские гарантии и поручительства	(15 765)	(12 155)
Осуществление переводов денежных средств	(37)	(226)
Агентское вознаграждение за привлечение клиентов	(2 525)	(2 333)
Расчетно-кассовое обслуживание	(646)	(998)
Комиссионные сборы, уплаченные за депозитарные и брокерские услуги	(329)	(328)
Ведение банковских счетов	(224)	(59)
Инкассация	(2 862)	
Прочие	(1 543)	(977)
Итого комиссионные расходы	(23 931)	(17 076)
Чистые комиссионные доходы	202 510	86 354

Операционные расходы

тыс. руб.

	За 1 квартал 2020 г.	За 1 квартал 2019 г.
Расходы на содержание персонала	457 095	419 752
Административно-хозяйственные расходы	120 764	119 366
Амортизация	35 563	15 676
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	34 690	15 314
Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	2 194	17 531
Прочие	51 024	38 886
Итого операционные расходы	701 330	626 525

2.2.2 Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение

В 1 квартале 2020 года и в 1 квартале 2019 года за счет создания и восстановления резервов получены отрицательные финансовые результаты (322 306 тыс. руб. и 195 798 тыс. руб. соответственно).

Информация об изменении резервов за 1 квартал 2020 года

Вид инструмента	31.12.2019 г.	31.03.2020 г.	Списание за счет резервов (-) и прочие изменения	Корректировки и резервов до суммы оценочного резерва по МФО	тыс. руб.
					Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 2019 год (графа 2 – графа 3 + графа 4-графа 5)
1	2	3	4	5	6
Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	2 216 375	5 609 056	923 724	(2 417 635)	(51 322)
Предоставленные кредиты (займы)	1 748 604	5 079 804	943 931	(2 324 148)	(63 121)
Прочие активы	341 187	340 830	(7 757)	(4 244)	(3 156)
Требования по получению процентных доходов	121 105	182 943	(12 450)	(89 243)	14 955
Вложения в ценные бумаги	5 479	5 479	-	-	-
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	823 352	1 131 875	16 517	(19 865)	(272 141)
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	733 383	1 006 760	15 191	(18 297)	(239 889)
Прочие активы	20 244	23 972	104	(472)	(3 152)
Требования по получению процентных доходов	69 725	101 143	1 222	(1 096)	(29 100)
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	-	5 879	5 879	283	(283)
Корреспондентские счета				164	(164)
Межбанковские кредиты и депозиты, приравненная к ссудной задолженность	-	-	-	25	(25)
Прочие активы	-	5 879	5 879	94	(94)
Требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	-
Требования по условным обязательствам кредитного характера	378 313	421 295	46 972	(9 081)	13 071
Требования по условным обязательствам некредитного характера	4 621	3 174	(13 078)	-	(11 631)
по операциям предоставления (размещения) денежных средств	2 688	2 573	(11 145)	-	(11 030)
Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности	270	270	-	-	-
Итого	3 422 931	7 171 549	980 014	(2 446 298)	(322 306)

Информация об изменении резервов за 1 квартал 2019 года

тыс. руб.

Вид актива	31.12.2018 г.	31.03.2019 г.	Списание за счет резервов (-)	Корректировка и резервов до суммы оценочного резерва	Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 1 квартал 2019 года (графа 2 – графа 3 + графа 4-графа 5)
1	2	3	4	5	6
Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	1 158 381	1 257 333	(29 625)	(6 170)	(122 407)
Предоставленные кредиты (займы)	771 563	756 758	(9 859)	(22 184)	27 130
Прочие активы	348 085	344 202	–	(946)	4 829
Требования по получению процентных доходов	33 249	150 889	(19 766)	(1 374)	(136 032)
Вложения в ценные бумаги	5 484	5 484	–	18 334	(18 334)
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	352 292	490 669	(21 159)	(39 915)	(119 621)
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	315 430	420 592	(12 905)	(37 203)	(80 864)
Прочие активы	27 653	27 945	(242)	310	(844)
Требования по получению процентных доходов	9 209	42 132	(8 012)	(3 022)	(37 913)
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	–	–	–	1 251	(1 251)
Корреспондентские счета	–	–	–	43	(43)
Межбанковские кредиты и депозиты, приравненная к ссудной задолженность	–	–	–	1 180	(1 180)
Прочие активы	–	–	–	28	(28)
Требования по условным обязательствам кредитного характера	209 910	239 923	–	(77 564)	47 551
Требования по условным обязательствам некредитного характера	17	17	–	–	–
по операциям предоставления (размещения) денежных средств	17	17	–	–	–
Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности	135	135	–	–	–
Итого	1 720 735	1 988 077	(50 784)	(122 398)	(195 728)

2.2.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающим в результате изменения курсов валют, отражаются в финансовом результате в периоде их возникновения.

Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков приведена в таблице:

	тыс. руб.	
Переоценка	За 1 квартал 2020 г.	За 1 квартал 2019 г.
Положительная переоценка	63 429 655	27 705 517
Отрицательная переоценка	63 558 645	27 634 792
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	(128 990)	70 725

В 1 квартале 2019 г. и в 1 квартале 2020 г. у Банка в составе прочего совокупного дохода отсутствуют доходы от курсовых разниц, которые признавались бы как отдельный компонент в составе собственного капитала.

2.2.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Информация по основным компонентам расхода (дохода) по налогу представлена далее:

	тыс. руб.	
Компонент	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.
Налог на прибыль	105 141	185 096
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 872)	(38 697)
Прочие налоги, в том числе:	27 244	26 173
<i>НДС по приобретенным ценностям и/или услугам</i>	<i>10 897</i>	<i>10 477</i>
<i>Налог на имущество</i>	<i>8 102</i>	<i>8 085</i>
<i>Земельный налог</i>	<i>451</i>	<i>475</i>
<i>Транспортный налог</i>	<i>3</i>	<i>17</i>
<i>Госпошлины и сборы</i>	<i>5 681</i>	<i>5 699</i>
<i>Уплата налога по страховым взносам</i>	<i>429</i>	<i>276</i>
<i>Налог на доходы, удержанный за пределами РФ</i>	<i>1 682</i>	<i>1 144</i>
Итого	130 514	172 572

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В связи с увеличением в 2020 году ставки по налогу на имущество на территории города Москвы с 1,6% до 1,7% по объектам, налог по которым рассчитывается по кадастровой стоимости, за 1 квартал 2020 года по сравнению с 1 кварталом 2019 года произошло увеличение расходов по налогу на имущество на 476 тыс. руб.

Информация о результатах сверки теоретических налоговых расходов (доходов) с фактическими расходами (доходами) по налогообложению

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли за 2020 и 2019 годы составляет 20%. Ниже представлено сопоставление расхода по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

тыс. руб.		
Компонент	31.03.2020 г.	31.03.2019 г.
Прибыль до налогообложения	770 900	829 924
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке (20%)	154 180	165 985
<i>Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 962	2 473
Убытки от уступки кредитов	435	–
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(2 558)	(10 065)
Доход, облагаемый налогом по иным ставкам	(1 147)	(596)
Прочие постоянные разницы	(2 386)	45
Нераспределенная прибыль по долевым ценным бумагам	(1 287)	3 974
Прочий совокупный доход	–	3 667
Доходы в сумме восстановленных резервов, созданных в ПАО Курскпромбанк	(6 607)	–
Отложенный налоговый актив ПАО Курскпромбанк	(52 588)	–
Налог на прибыль ПАО Курскпромбанк	7 484	–
Расходы по налогу на прибыль	99 489	165 482

Прибыль до налогообложения в целях расчета расходов по налогу на прибыль определяется по данным отчетности ф.0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации».

2.2.5 Информация о вознаграждении работникам

тыс. руб.

Начисления	31.03.2020 г.	31.03.2019 г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	346 499	323 770
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	4 137	3 678
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	98 469	90 616
Расходы по выплате выходных пособий	7 720	1 380
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	270	300
Итого	457 095	419 744

2.2.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода

Затраты на исследования и разработки отсутствуют.

2.2.7 Информация о доходах и расходах в результате выбытия основных средств

В 1 квартале 2020 года доходы и расходы от выбытия основных средств не оказали существенного влияния на финансовый результат 1 квартала 2020 года.

В 1 квартале 2019 года доходы и расходы от выбытия основных средств не оказали существенного влияния на финансовый результат 1 квартала 2019 года.

2.2.8 Информация о доходах и расходах в результате урегулирования судебных разбирательств

В текущей деятельности Банка возникают судебные разбирательства, в результате урегулирования которых возникают доходы и расходы.

Суммы доходов и расходов Банка, возникшие в результате урегулирования судебных разбирательств за 1 квартал 2020 года и аналогичный период 2019 года незначительны и представлены в таблице ниже.

тыс. руб.

	31.03.2020 г.	31.03.2019 г.
Доходы, полученные в результате урегулирования судебных разбирательств	16	115
Расходы, понесенные в результате урегулирования судебных разбирательств	(126)	(11 804)
Финансовый результат от урегулирования судебных разбирательств	(110)	(11 689)

2.2.9 Информация чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила за 1 квартал 2020 года 8 303 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года – чистый убыток составил 15 861 тыс. руб.).

Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составила за 1 квартал 2020 года 487 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года – чистый убыток составил 1 359 тыс.руб.).

2.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Информация об изменениях в капитале приведена в форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации», раскрываемой в составе данной отчетности, и может быть представлена следующим образом:

Виды источников капитала	За 1 квартал 2020 г.			За 1 квартал 2019 г.		
	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на начало отчетного периода
Уставный капитал	3 227 511	(36 266)	3 191 245	3 227 511	–	3 227 511
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	(178 377)	178 377	–	(128 470)	–	(128 470)
Эмиссионный доход	616 437	–	616 437	616 437	–	616 437
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	103 747	175 073	278 820	(112 559)	136 291	23 732
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 140 622	276 422	1 140 622	1 137 513	–	1 137 513
Резервный фонд	530 619	–	530 619	530 619	–	530 619
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	–	–	–	–	18 334	18 334
Нераспределенная прибыль (убыток)	11 224 379	3 327 744	14 552 123	8 903 436	703 394	9 606 830
Итого источники капитала	16 664 938	3 921 350	20 586 288	14 174 487	858 019	15 032 506

Информация об общем совокупном доходе Банка и его постатейный анализ в разрезе инструментов капитала представлена в таблице:

Общий совокупный доход

тыс. руб.

Совокупный доход в разрезе инструментов капитала	За 1 квартал 2020 г.	За 1 квартал 2019 г.
Прибыль (убыток)	512 653	703 394
Нераспределенная прибыль (убыток)	519 086	703 394
Прочий совокупный доход	175 073	136 291
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	175 073	136 291
Итого общий совокупный доход	694 159	839 685

Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики и от ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала отсутствовал в отчетном периоде.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу участников, в течение 1 квартала 2020 года отсутствовали.

2.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Информация о результатах сверки сумм денежных средств и их эквивалентов

В результате сверки статей отчета о движении денежных средств с аналогичными статьями бухгалтерского баланса в отношении денежных средств и их эквивалентов расхождений не выявлено.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

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

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Отсутствует.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Отсутствует.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация представлена в таблице «Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям» примечании 2.1.6.

3. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

3.1 Общие положения стратегии в области управления рисками

Принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе.

Банк подвержен основным финансовым рискам (кредитный риск, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности), а также операционному, регуляторному, правовому и репутационному рискам.

К значимым для Банка относятся следующие виды риска:

- кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации);
- рыночный риск (в т.ч. риск концентрации);
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации);
- операционный риск.

Система управления рисками

Ответственность и полномочия подразделений и органов Банка при реализации процедур управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») распределяются следующим образом:

Совет директоров:

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом (далее – «Стратегии»), в том числе отклонений от Стратегии;
- контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- контроль исполнения Стратегии.

Правление:

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом (внутрибанковских политик);
- реализация Стратегии;
- обеспечение поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;

- контроль за распределением полномочий подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками (исключение конфликта интересов и условий его возникновения);
- подготовка предложений Совету директоров о внесении необходимых изменений в Стратегию и иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- контроль исполнения Стратегии.

Председатель Правления:

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- обеспечение реализации Стратегии;
- обеспечение реализации процедур управления рисками и ВПОДК;
- обеспечение поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом, а также процедур стресс-тестирования (внутрибанковских положений, регламентов, методик и иных нормативных документов).

Уполномоченные лица / органы Банка:

- принятие решений в отношении операций, несущих риски, в рамках утвержденных полномочий;
- утверждение мер контроля рисков.

Бизнес-подразделения:

- выявление, оценка и контроль рисков;
- разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рисков;
- текущий контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов.

Служба управления рисками и иные подразделения, осуществляющие функции управления рисками:

- разработка ВПОДК Банка;
- разработка и сопровождение внутрибанковских нормативных документов по управлению рисками;
- разработка предложений и рекомендаций по вопросам стратегии управления рисками и капиталом, а также риск-аппетита Банка;
- выявление, оценка и контроль рисков, в том числе независимая экспертиза заключений бизнес-подразделений;
- разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рисков;
- формирование отчетности о рисках и доведение ее до сведения членов Совета директоров, Правления и иных заинтересованных лиц;
- текущий контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;

- текущий контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- текущий контроль исполнения Стратегии;
- самооценка системы управления рисками.

Служба внутреннего аудита:

- проверка исполнения Стратегии;
- проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутрибанковскими нормативными документами, и полноты применения указанных документов;
- оценка эффективности процедур управления рисками и ВПОДК;
- проверка деятельности СУР и иных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками.

Ответственность подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками, за управление отдельными видами риска распределяется следующим образом:

Подразделение	Ответственность за управление рисками
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> • Кредитный риск, в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации. • Страновой риск. • Рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, товарный риск, процентный риск торгового портфеля), в т.ч. риск концентрации. • Процентный риск банковского портфеля (независимая оценка и контроль). • Операционный риск. • Риск ликвидности (независимая оценка и контроль). • Интегрированное управление рисками.
Служба внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> • Регуляторный риск.
Служба финансового мониторинга	<ul style="list-style-type: none"> • Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
Казначейство	<ul style="list-style-type: none"> • Риск ликвидности, в т.ч. риск концентрации. • Процентный риск банковского портфеля.
Юридическое управление	<ul style="list-style-type: none"> • Правовой риск. • Репутационный риск.
Планово-экономическое управление	<ul style="list-style-type: none"> • Стратегический риск.

Ответственность и полномочия подразделений Банка детализируется во внутрибанковских нормативных документах по управлению рисками.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Банк не ставит своей целью избежание всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе. При этом принятие рисков осуществляется только в тех областях, в которых у Банка имеются конкурентные преимущества; в остальных областях Банк, по возможности, минимизирует риски, руководствуясь принципом экономической целесообразности.

Руководство Банка рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Банка, определяющий его уровень рентабельности и акционерной стоимости.

Целями системы управления рисками являются:

- обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- поддержание долгосрочной достаточности капитала в соответствии с профилем рисков Банка;
- максимизация долгосрочной акционерной стоимости Банка;
- удовлетворение требований надзорных органов.

Стратегический риск-аппетит Банка:

- При принятии решения об осуществлении операции (сделки), несущей риск, определяется ответственное лицо за возможные потери и их минимизацию по сделке (клиенту).
- Обязательным условием осуществления операций, связанных с принятием рисков, является учет всех рисков, включая операционный риск.
- Запрещается принятие решений о выходе на новые рынки, осуществлении новых операций (внедрении новых продуктов) и открытии новых подразделений без выявления и оценки потенциальных рисков, оценки соответствия Стратегии и риск-аппетиту Банка и выделения ресурсов, необходимых для организации процедур управления рисками.
- Банк кредитует только тех клиентов, по которым имеется четкое понимание их бизнеса и наличия и устойчивости первичных источников погашения, то есть существует низкая вероятность перехода в разряд обесцененных активов.
- Банк не кредитует клиентов с чрезмерной долговой нагрузкой и клиентов с высокой подверженностью финансовым рискам (фондовому, валютному, процентному и др.).
- Банк не открывает собственные спекулятивные позиции на финансовых рынках без одобрения Совета директоров.
- Банк стремится минимизировать разрывы между активами и пассивами по срокам погашения и срокам переоценки процентных ставок насколько это возможно и экономически целесообразно.

Требования к капиталу в течение отчетного периода

Информация о требованиях капиталу в течение 1 квартала 2020 года представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.
Капитал	17 251 584	11 596 432
Сумма требований к капиталу, из них:	121 277 208	98 375 211
Кредитный риск	92 361 437	78 507 721
Рыночный риск	16 788 646	11 089 277
Операционный риск	12 127 125	8 778 213

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Управление рисками в Банке осуществляется посредством реализации следующих взаимосвязанных задач:

1. Определение стратегии управления рисками и капиталом Банка.
2. Определение риск-аппетита Банка.
3. Выявление рисков.
4. Определение значимых для Банка рисков.
5. Оценка рисков.
6. Агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
7. Контроль рисков.
8. Обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка.
9. Контроль системы управления рисками.

Оценка рисков осуществляется Банком с использованием количественных и качественных (экспертных) методов:

Вид риска	Метод оценки	Результаты оценки
Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации)	• статистический анализ миграций кредитов по группам в разрезе сроков просроченной задолженности (по розничному портфелю);	• коэффициенты перехода; • вероятность дефолта заемщика;
	• внутренние рейтинговые модели (по прочим портфелям);	• внутренний кредитный рейтинг контрагента; • вероятность дефолта контрагента;
	• расчет коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации;	• коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
	• определение требований к капиталу в соответствии с Положением № 483-П;	• объем капитала, необходимого для покрытия кредитного риска (в т.ч. кредитного риска контрагента, риска концентрации).
Рыночный риск (в т.ч. риск концентрации)	• статистическая модель VaR;	• VaR по открытым позициям; • объем капитала, необходимого для покрытия рыночного риска (в т.ч. риска концентрации);
	• расчет коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации;	• коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
Риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации)	оценка разрывов ликвидности;	• разрывы между активами и пассивами по срокам востребования и погашения;
	• расчет коэффициентов ликвидности;	• коэффициенты, характеризующие уровень риска ликвидности;
	• расчет коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации;	• коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
Процентный риск банковского портфеля	• оценка чувствительности чистого процентного дохода к изменению уровня процентных ставок;	• чувствительность чистого процентного дохода к параллельному сдвигу кривой доходности.
	• оценка чувствительности экономической стоимости капитала к изменению уровня процентных ставок;	• чувствительность экономической стоимости капитала к параллельному сдвигу кривой доходности;

Вид риска	Метод оценки	Результаты оценки
		<ul style="list-style-type: none"> объем капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля;
Операционный риск (в т.ч. правовой риск)	<ul style="list-style-type: none"> экспертные методы оценки; определение требований к капиталу в соответствии с Положением №346-П; 	<ul style="list-style-type: none"> экспертная оценка уровня риска; объем капитала, необходимого для покрытия операционного риска (в т.ч. правового риска);
Прочие виды риска	<ul style="list-style-type: none"> экспертные методы оценки; 	<ul style="list-style-type: none"> экспертная оценка уровня риска.

Применяемые Банком методы оценки рисков детализируются во внутрибанковских нормативных документах по управлению рисками.

Помимо вышеуказанных методов в целях оценки рисков Банком также применяется стресс-тестирование.

Контроль рисков осуществляется посредством реализации следующих задач:

- ограничение рисков;
- снижение рисков;
- контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов.

Ограничение рисков осуществляется посредством установления лимитов:

- лимиты на объемы значимых рисков;
- лимиты на объемы совершаемых операций (сделок) (по подразделениям Банка, контрагентам, группам контрагентов, видам финансовых инструментов и т.п.);
- лимиты на параметры операций (срочность операций, уровень процентной ставки и т.п.);
- структурные лимиты (на долю одной отрасли в кредитном портфеле, на долю одного депозитора в общем объеме клиентских средств и т.п.);
- лимиты на предельный уровень убытков (по подразделениям Банка, видам финансовых инструментов и т.п.);
- лимиты полномочий лиц, принимающих решения по операциям;
- иные виды лимитов.

Существенные изменения в процедурах управления рисками и методах их оценки в течение отчетного года отсутствуют.

Политика в области снижения рисков

В целях снижения рисков Банком применяются следующие инструменты:

Вид риска	Инструменты снижения риска
Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации, остаточный риск)	<ul style="list-style-type: none"> диверсификация кредитного портфеля; ценообразование с учетом риска; обеспечение обязательств контрагентов имуществом и финансовым залогом, а также иные инструменты; регистрация прав на имущество (в т.ч. залога) в органах государственной регистрации в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, а также иные инструменты;
Рыночный риск (в т.ч. риск концентрации, остаточный риск)	<ul style="list-style-type: none"> диверсификация портфеля финансовых инструментов; хеджирование риска с использованием производных финансовых инструментов; принятие ликвидных финансовых инструментов в обеспечение по операциям; установление дисконтов по операциям репо и заложенным операциям, а также иные инструменты;

Вид риска	Инструменты снижения риска
Риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации)	<ul style="list-style-type: none"> • диверсификация структуры активов и пассивов; • сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам погашения; • формирование резервов ликвидности, а также иные инструменты;
Процентный риск банковского портфеля	<ul style="list-style-type: none"> • сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок; • ценообразование с учетом риска; • ограничение возможности досрочного востребования/пополнения вкладов, а также иные инструменты.
Операционный риск (в т.ч. правовой риск)	<ul style="list-style-type: none"> • регламентация, стандартизация, автоматизация и совершенствование бизнес-процессов Банка; • постоянный мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение своевременного доведения изменений до сотрудников Банка, разработка рекомендаций по их применению, контроль применения и внедрения изменений в деятельности Банка; • определение и разграничение полномочий, ответственности, подотчетности; • внедрение процедур контроля, а также иные инструменты;
Операционный риск (в т.ч. правовой риск)	<ul style="list-style-type: none"> • регламентация, стандартизация, автоматизация и совершенствование бизнес-процессов Банка; • определение и разграничение полномочий, ответственности, подотчетности; • внедрение процедур контроля, а также иные инструменты;
Регуляторный риск	<ul style="list-style-type: none"> • регламентация, стандартизация и совершенствование банковских операций (сделок), процессов, в том числе с обязательным согласованием (участием) СВК; • разработка рекомендаций по устранению/предупреждению событий, связанных с регуляторным риском; • контроль выполнения мероприятий, направленных на снижение регуляторного риска, а также иные мероприятия;
Репутационный риск	<ul style="list-style-type: none"> • регламентация, стандартизация и совершенствование банковских операций (сделок), процессов, в том числе с обязательным согласованием (участием) Юридического управления Банка; • постоянный мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение своевременного доведения изменений до сотрудников Банка, разработка рекомендаций по их применению, контроль применения и внедрения изменений в деятельности Банка; • постоянное повышение квалификации сотрудников Банка; • внедрение процедур контроля, в т.ч. со стороны Юридического управления Банка, а также иные инструменты;
Стратегический риск	<ul style="list-style-type: none"> • диверсификация деятельности Банка (по направлениям деятельности, продуктам, регионам присутствия и др.); • финансовое и бизнес-планирование; • контроль выполнения планов, а также иные инструменты.

Применяемые Банком методы снижения рисков детализируются во внутрибанковских нормативных документах по управлению рисками.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

В состав отчетности о рисках включается следующая информация:

Информация / отчет	Подразделение, ответственное за формирование отчета	Получатель отчета, периодичность представления отчета (не реже, чем)
О результатах выполнения ВПОДК	Служба управления рисками (далее – «СУР»)	Совет директоров (далее – «СД»), Правление – ежегодно;
О результатах стресс-тестирования	СУР	СД, Правление – ежегодно;
Об эффективности процедур управления рисками и ВПОДК	СВА	СД, Правление, руководители подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками (далее – «ПРМ»), члены комитетов* – ежегодно;

Информация / отчет	Подразделение, ответственное за формирование отчета	Получатель отчета, периодичность представления отчета (не реже, чем)
О результатах самооценки системы управления рисками и ВПОДК	Подразделения, ответственные за управление соответствующими видами риска	СД, Правление – ежегодно;
О размере капитала и результатах оценки достаточности капитала	СУР	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов – ежедневно;
О выполнении обязательных нормативов	Управление отчетности и контроля баланса	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов – ежедневно;
О значимых рисках	Подразделения, ответственные за управление соответствующими видами риска	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов, руководители бизнес-подразделений: <ul style="list-style-type: none"> • в части информации об объемах рисков, принятых подразделениями Банка, результатах контроля лимитов – ежедневно; • в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком – ежемесячно.
Информация о нарушении установленных лимитов	Подразделения, ответственные за контроль соответствующих лимитов	СД, Правление, руководители ПРМ, члены комитетов – незамедлительно.

* члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками/капиталом.

Перечень информации, отнесенный к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

К информации, составляющей коммерческую тайну, относится конфиденциальная информация, содержащая научно-техническую, технологическую, производственную, финансово-экономическую или иную информацию, в том числе составляющую секреты производства (ноу-хау), которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании и в отношении которой обладателем такой информации введен режим коммерческой тайны.

Конфиденциальной информацией является документированная информация, т.е. зафиксированная на любом материальном носителе (бумажном, электронном и т.п.) и с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством РФ. Законом охраняется государственная, банковская, коммерческая тайна.

3.2 Информация по видам риска

3.2.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Банк принимает на себя кредитный риск в связи с осуществлением операций кредитования, а также прочих операций, которым присущ кредитный риск.

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям кредитования, и по видам деятельности заемщиков. В целях определения риска концентрации на определенном направлении Банком осуществляется расчет доли соответствующего направления в совокупном объеме кредитного портфеля. Структура концентрации кредитного портфеля в разрезе направлений кредитования, отраслей и сроков оставшихся до погашения представлена в примечании 2.1.6.

Показатели концентрации кредитных рисков определены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка. Показатели риска концентрации в отношении кредитного риска и их фактическое значение на 1 апреля 2020 г. представлены в таблице:

Вид риска	Показатель	Ограничение	Сигнальный уровень	Целевой уровень	Фактическое значение на 01.04.2020 г.
Риск концентрации в отношении кредитного риска	Сумма требований к контрагенту (группе) с учетом взвешивания в соответствии с Инструкцией № 199-И, за исключением операций на финансовых рынках (в рублевом эквиваленте)	не более 1 млрд. руб.	–	–	сделки свыше 1 млрд. р. утверждены на СД
	Сумма требований к 20 крупнейшим контрагентам (группам), за исключением операций на финансовых рынках / Капитал за вычетом субординированных кредитов	не более 300%	не более 300%	не более 200%	173,4%
	Доля одной отрасли в кредитном портфеле Банка	не более 30%	не более 28%	не более 20%	11,1% (Деятельность финансовая и страховая)

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательства кредитного характера, ПФИ и другие) представлена в таблице ниже.

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2020 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	73 129 683	4 445 581	68 684 102	427 539	50 293 488
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	15 372 465	0	15 372 465	427 539	0

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2020 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7
1.1.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	14 938 847	0	14 938 847	0	0
1.1.2	Ссудная задолженность	346 051	0	346 051	349 051	0
1.1.3	Вложения в долговые обязательства	0	0	0		0
1.1.4	Вложения в долевы ценные бумаги	78 488	0	78 488	78 488	0
1.1.5	Прочие активы	9 079	0	9 079	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	3 649 284	0	3 649 284	0	729 857
1.2.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 490 819	0	3 490 819	0	698 164
1.2.2	Ссудная задолженность	135 650	0	135 650	0	27 130
1.2.3	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0
1.2.4	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.2.5	Прочие активы	22 815	0	22 815	0	4 563
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	197 444	0	197 444	0	98 722
1.3.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	137 444	0	137 444	0	68 722
1.3.2	Ссудная задолженность	0	0	0	0	0
1.3.3	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0
1.3.4	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.3.5	Прочие активы	60 000	0	60 000	0	30 000
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	53 910 490	4 445 611	49 464 909	0	48 439 017
1.4.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	255 150	0	255 150	0	255 150
1.4.2	Ссудная задолженность	50 857 262	4 047 677	46 809 585	0	45 783 723
1.4.3	Вложения в долговые обязательства	5 479	5 479	0	0	0
1.4.4	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.4.5	Прочие активы	2 792 599	392 455	2 400 174	0	2 400 144
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2020 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7
1.5.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0
1.5.2	Ссудная задолженность	0	0	0	0	0
1.5.3	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0
1.5.4	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.5.5	Прочие активы	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	521 914	595	521 319	0	104 651
2.1.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	362 430	0	362 430	0	70 286
2.1.2	Ссудная задолженность	138 231	595	137 636	0	30 114
2.1.3	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0
2.1.4	Вложения в долевы ценные бумаги	21 253	0	21 253	0	4 251
2.1.5	Прочие активы	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	17 082 171	2 334 415	14 747 756	0	27 848 620
2.2.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0
2.2.2	Ссудная задолженность	14 332 932	2 334 145	11 998 787	0	21 473 418
2.2.3	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0
2.2.4	Вложения в долевы ценные бумаги	1 596 974	0	1 596 974	0	3 992 435
2.2.5	Прочие активы	1 152 265	270	1 151 995	0	2 382 767
3	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	23 486 911	421 263	23 065 648	200 764	15 108 750
3.1	Выданные гарантии и поручительства	17 856 492	314 326	17 542 166	200 764	15 075 646
3.2	Аккредитивы	33 431	0	33 431	-	6 686
3.3	Неиспользованные кредитные линии	5 596 988	106 937	5 490 051	-	26 418
3.4	Другие	0	0	0	-	-
4	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	464 081	X		0	31 820

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2020 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7
4.1	Форвард (базисный (базовый) актив ценная бумага)	464 081	X		0	31 820
4.2	Своп (базисный (базовый) актив иностранная валюта)	0	X		0	0
4.3	Опцион (базисный (базовый) актив ценная бумага, иностранная валюта)	0	X		0	0
5	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	X	X	X	0
6	Итого совокупный кредитный риск	X	X	X	X	92 361 437

В основной своей массе клиенты в отчетном периоде своевременно возвращали кредиты и рассчитывались по процентам за пользование ресурсами.

Динамика качества кредитного портфеля

Показатели		31.03.2020 г.	31.12.2019 г.	Темп роста, %	Абсолютный прирост
1	Общий объем кредитного портфеля	74 569 576	57 286 957	130%	17 282 619
	в том числе просроченная задолженность	3 431 837	1 886 723	182%	1 545 114
	Удельный вес просроченной задолженности	4,60%	3,29%	40%	1,31%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	717 215	414 139	173%	303 076
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	627 989	244 249	257%	383 740
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	368 992	192 984	191%	176 008
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	551 980	350 246	158%	201 734
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	1 165 661	685 105	170%	480 556
1.1.	Кредиты (с МБК)	74 486 100	57 281 970	130%	17 204 130
	в том числе просроченная задолженность	3 431 837	1 886 723	182%	1 545 114
	удельный вес просроченной задолженности	4,61%	3,29%	40%	1,31%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	717 215	414 139	173%	303 076
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	627 989	244 249	257%	383 740
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	368 992	192 984	191%	176 008
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	551 980	350 246	158%	201 734
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	1 165 661	685 105	170%	480 556
1.1.1.	в том числе кредиты юридических лиц	33 283 556	20 522 831	162%	12 760 725
	из них просроченная задолженность	1 725 079	591 300	292%	1 133 779

Показатели	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.	Темп роста, %	Абсолютный прирост
удельный вес просроченной задолженности	5,18%	2,88%	80%	2,30%
в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	198 937	–	–	198 937
в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	368 782	–	–	368 782
в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	82 683	–	–	82 683
в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	236 343	103 028	229%	133 315
в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	838 334	488 272	172%	350 062
1.1.2. в том числе кредиты физических лиц	30 481 165	26 477 742	115%	4 003 421
из них просроченная задолженность	1 706 758	1 295 423	132%	411 335
удельный вес просроченной задолженности	5,60%	4,89%	14%	0,71%
в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	518 278	414 139	125%	104 139
в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	259 207	244 249	106%	14 958
в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	286 309	192 984	148%	93 325
в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	315 637	247 218	128%	68 419
в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	327 327	196 833	166%	130 494
1.2. Ученные векселя	–	–	–	–
1.3. Прочая приравненная к ссудной задолженность	83 476	4 987	1674%	78 489

*в таблице информация представлена с учетом требований по получению процентных доходов.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация о классификации активов по категориям качества приведена ниже (по данным отчетности ф.0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»).

Структура активов по категориям качества

тыс. руб.

Показатель	Активы всего		Расчетный резерв		Фактически сформированный резерв	
	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.
1 категория	14 192 218	15 301 389	–	–	–	–
2 категория	47 903 041	38 703 794	768 161	451 130	717 572	397 875
3 категория	3 102 066	2 628 600	742 894	1 085 780	678 882	1 075 906
4 категория	3 411 658	187 594	2 408 105	64 603	2 408 105	64 541
5 категория	3 246 073	1 561 158	3 180 084	1 506 765	2 942 251	1 501 407
Всего	71 855 056	58 382 535	7 099 244	3 108 278	6 746 810	3 039 729

Активы, классифицированные во II-V категории качества, согласно требованиям Положения Банка России №590-П и Положения Банка России №611-П, относятся к обесцененным финансовым активам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной

организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация об изменении резерва по обесцененным финансовым активам представлена в примечании 2.1.8.

Ниже представлена динамика активов за 1 квартал 2020 года в результате классификации активов по категориям качества.

тыс. руб.

Показатель	Активы всего		
	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	14 192 218	15 301 389	(1 109 171)
2 категория	47 903 041	38 703 794	9 199 247
3 категория	3 102 066	2 628 600	473 466
4 категория	3 411 658	187 594	3 224 064
5 категория	3 246 073	1 561 158	1 684 915
Всего	71 855 056	58 382 535	13 472 521

тыс. руб.

Показатель	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	7 473 720	11 275 406	(3 801 686)
2 категория	47 614 173	38 497 670	9 116 503
3 категория	3 067 759	2 581 564	486 195
4 категория	3 294 521	174 246	3 120 275
5 категория	2 661 728	1 019 353	1 642 375
Всего	64 111 901	53 548 239	10 563 662

тыс. руб.

Показатель	Требования по получению процентных доходов		
	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	14 672	13 861	811
2 категория	254 127	163 797	90 330
3 категория	28 111	41 732	(13 621)
4 категория	115 025	10 063	104 962
5 категория	208 565	175 231	33 334
Всего	620 500	404 684	215 816

В структуре активов Банка на начало и конец 1 квартала 2020 года преобладают активы 2 категории качества, доля ссудной задолженности в которых составляет более 99%.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 апреля 2020 г. составил 4 102 млн. руб. (4,6% от кредитного портфеля), в том числе:

- 4 075 млн. руб. – по корпоративному кредитному портфелю;
- 27 млн. руб. – по розничному кредитному портфелю.

Следует отметить, что увеличение объема реструктурированных ссуд произошло за счет присоединения ПАО «Курскпромбанк».

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 января 2020 г. составил 2 321 млн. руб. (3% от кредитного портфеля), в том числе:

- 2 298 млн. руб. – по корпоративному кредитному портфелю;
- 23 млн. руб. – по розничному кредитному портфелю.

Суммарный объем активов (ценных бумаг), принимаемых в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, по состоянию на 1 апреля 2020 г. составляет 3 645 млн. руб., в том числе 100 млн.руб. – объем активов (ценных бумаг), переданных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, действующих по состоянию на 1 апреля 2020 г. (срок завершения сделок – 1 апреля 2020 г.).

Одним из основных инструментов снижения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имущественным залогом. Предоставление кредитов, обеспеченных высоколиквидным залогом на уровне не менее 70%, является одним из приоритетов Кредитной политики Банка. Отсутствие обеспечения допускается только в отношении низкорисковых заемщиков и низкорисковых кредитных продуктов. Оценка стоимости залога производится специалистами Банка на основе внутренних методик оценки либо с привлечением независимых оценщиков в соответствии с периодичностью, установленной нормативными актами Банка России (в частности, Положением Банка России № 590-П) и внутренними регламентирующими документами Банка.

Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения, а также об обеспечении I и II категории качества представлена в следующих таблицах:

Вид обеспечения	тыс. руб.	
	Стоимость обеспечения на 01.04.2020 г.	Стоимость обеспечения на 01.01.2020 г.
Ценные бумаги	3 733 509	2 542 855
Имущество, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	55 692 500	37 837 321
Полученные гарантии и поручительства	186 511 553	119 271 060

Вид обеспечения	тыс. руб.	
	Стоимость обеспечения на 01.04.2020 г.	Стоимость обеспечения на 01.01.2020 г.
Обеспечение I категории качества	630 886	673 936
Обеспечение II категории качества	6 728 014	5 585 403

По состоянию на начало и конец 1 квартала 2020 года у Банка отсутствуют обязательства по возврату обеспечения.

3.2.2 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный и процентный риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении товаров, долевых, долговых, валютных и процентных финансовых инструментов.

Управление рыночным риском в Банке осуществляется централизованно:

- идентификация, оценка и контроль риска (в т.ч. составление отчетности об уровне риска) – сотрудниками подразделений риск-менеджмента;
- принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Казначейством.

Банк открывает позиции на финансовых рынках преимущественно в целях управления ликвидностью.

Методология измерения рыночного риска

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии Value-at-Risk (далее – «VaR»). Методология VaR представляет собой способ оценки величины потенциальных потерь по позициям, которая не будет превышена за определенный период времени в будущем с определенной вероятностью. Банком используются следующие параметры модели VaR: вероятность (уровень доверия) – 99%; период времени в будущем (горизонт прогноза) – 10 рабочих дней; метод оценки VaR – исторический, с использованием статистических данных за последние 12 месяцев.

При оценке VaR по портфелю долговых инструментов Банком используется двухкомпонентная модель, включающая в себя: (1) общий процентный риск – VaR по долговому инструменту, обусловленный изменениями стоимости денег в экономике (безрисковой кривой доходности), который масштабируется на горизонт прогноза; (2) специфический процентный риск – VaR по долговому инструменту, обусловленный изменением уровня кредитного риска эмитента (кредитного спреда); данный показатель оценивается с использованием сценарного изменения уровня спреда в связи с переоценкой участниками рынка стоимости кредитного риска.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска составляет:

тыс. руб.

Рыночный риск	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.
Процентный риск	15 284 684	8 010 028
Фондовый риск	1 148 464	2 312 659
Валютный риск	355 498	766 590
Товарный риск	–	–
Рыночный риск	16 788 646	11 089 277

Величина рыночного риска рассчитывается по формуле в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

$$PP = 12,5 \times (PP + \Phi P + BP + TP),$$

где:

PP – совокупная величина рыночного риска;

ПР – величина процентного риска;

ФР – величина фондового риска;

ВР – величина валютного риска;

ТР – величина товарного риска.

Анализ чувствительности Банка к фондовому риску и процентному риску по торговому портфелю

Управление фондовым риском и процентным риском по торговому портфелю в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка фондового риска по открытым позициям с использованием VaR-модели;
- ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- установление и контроль соблюдения лимитов фондового риска (лимиты на объемы позиций, VaR-лимиты и др.);
- диверсификация портфелей.

Портфель ценных бумаг сформирован в основном из долговых обязательств корпоративных эмитентов и банков, вложения в долевые финансовые инструменты незначительны. Кредитное качество портфеля оценивается как высокое: доля эмитентов с международными рейтингами на уровне ВВ- и выше составляет 62% (на 1 января 2020 г. – 56%), доля вложений в ценные бумаги эмитентов с международным рейтингом ниже уровня В- составляет 9% (на 1 января 2020 г. – 25%). Чувствительность Банка к фондовому и процентному риску по торговому портфелю (VaR по портфелю ценных бумаг) на 1 апреля 2020 г. составляет 5,6% (870,9 млн. руб.), в т.ч. 91,5 млн. руб. – по портфелю долевым ценным бумагам (чувствительность к изменению курса акций), 779,4 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг (чувствительность к изменению процентных ставок); снижение курсов акций и процентных ставок приведет к снижению финансового результата и капитала Банка, при этом с установленной вероятностью (99%) снижение не превысит расчетной величины VaR (на 1 января 2020 г. – 373,3 млн. руб., в т.ч. 75,2 млн. руб. – по портфелю долевым ценным бумагам, 298,1 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг).

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля

Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» осуществляется ежедневно.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Определение справедливой стоимости представлено в примечании 2.1.4 «Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе».

В целях отражения в бухгалтерском учете переоценки ценных бумаг, в качестве справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, установленная по итогам торгов ФБ ММВБ.

Валютный риск

Управление валютным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка валютного риска по открытым валютным позициям;

- установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска;
- хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка незначительна (2,1% от капитала Банка по состоянию на 1 апреля 2020 г., 6,5% – по состоянию на 1 января 2020 г.). Чувствительность Банка к валютному риску (VaR по ОБП) на 1 апреля 2020 г. составляет 3,6% (14,4 млн. руб.), на 1 января 2020 г. – 4,5% (34,5 млн. руб.). Снижение обменных курсов валют приведет к снижению финансового результата и капитала Банка, при этом с установленной вероятностью (99%) снижение не превысит расчетной величины VaR.

Товарный риск

В связи с отсутствием позиций по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров, товарный риск отсутствует на 1 апреля 2020 г.

Показатели концентрации рыночного риска определены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка. Показатели риска концентрации в отношении рыночного риска и их фактическое значение на 1 апреля 2020 г. представлены в таблице:

Вид риска	Показатель	Ограничение	Сигнальный уровень	Целевой уровень	Фактическое значение на 01.04.2020 г.
Риск концентрации в отношении рыночного риска	VaR по финансовому инструменту / Капитал Банка	не более 3%	не более 2,5%	не более 1%	0,92%
	Доля вложений в ценные бумаги кредитных организаций в портфеле ценных бумаг	не более 40%	не более 38%	не более 30%	30,6%
	Доля вложений в государственные ценные бумаги в портфеле ценных бумаг	не более 50%	не более 48%	не более 30%	0%

3.2.3 Риск ликвидности

Деятельность Банка по управлению риском ликвидности, привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию осуществляется следующими подразделениями и органами Банка:

- Правление Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»);
- Управление Казначейство (далее – «Казначейство», «УК»);
- Управление риск-менеджмента.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется централизованно. Ответственность и полномочия по управлению риском ликвидности распределяется следующим образом:

Правление Банка

- утверждение риск-аппетита в границах, определенных Стратегией управления рисками;
- реализацию Стратегии управления рисками;
- контроль исполнения Стратегии управления рисками;
- контроль уровня рисков.

КУАП

- установление лимитов на активные и пассивные операции;
- утверждение процентных ставок по активным и пассивным операциям;
- координация распределения финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций;
- принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью активов;
- утверждение мероприятий по восстановлению ликвидности в случае реализации стрессовых сценариев;
- контроль состояния ликвидности (рассмотрение регулярных отчетов).

Казначейство

- изучение и анализ финансовых рынков с целью минимизации рисков, максимизации дохода и поддержания ликвидности;
- ежедневное отслеживание позиции Банка по требованиям и обязательствам в рублях и иностранной валюте;
- поддержание остатков средств на корреспондентских счетах в объемах, достаточных для своевременного осуществления клиентских платежей и платежей по обязательствам Банка;
- маршрутизация и оптимизация денежных потоков по сети корреспондентских счетов и счетов межфилиальных расчетов;
- принятие решений об осуществлении операций по размещению и привлечению средств для поддержания краткосрочной ликвидности;
- отслеживание соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- оперативный анализ текущей и среднесрочной ликвидности Банка;
- разработка мер, рекомендаций и предложений для КУАП Банка по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности;
- текущий и стратегический анализ состояния ликвидности Банка;
- предоставление отчетных данных Комитету по управлению активами и пассивами и руководящим органам;
- управление наличным денежным оборотом как важнейшей частью общих ликвидных активов, контроль выполнения нормативов остатков, установленных для кассовых объектов Банка;
- совместно со Службой управления рисками текущий мониторинг финансового состояния заемщиков (эмитентов) на рынке ценных бумаг и межбанковском рынке кредитов с целью недопущения вложения средств в низколиквидные (невозвратные) активы.

Управление риск-менеджмента

- независимая оценка и мониторинг риска ликвидности;
- подготовка отчетности об уровне риска ликвидности;

- стресс-тестирование риска ликвидности.

В качестве факторов возникновения риска ликвидности Банк выделяет для себя:

- несбалансированность активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- непредвиденные депозитные оттоки, на которые оказывают влияние состав обязательств; депозиты, принадлежащие денежным дилерам, иностранным инвесторам и крупным корпорациям; крупные депозиты одной группы или лица; влияние на депозиты сезонности и цикличности; чувствительность депозитов к изменениям процентных ставок;
- концентрация значительного объема активов и/или пассивов на одном заемщике, продукте;
- снижение способности рефинансирования привлеченных займов;
- ухудшение качества кредитного портфеля (возникновение просроченной задолженности, реструктуризация задолженности);
- увеличение среднего процента использования возобновляемых кредитных линий (лимитов овердрафтов, кредитных линий с лимитом задолженности);
- необходимость денежных выплат по внебалансовым обязательствам (гарантиям, аккредитивам и др.);
- снижение объема ликвидных активов;
- снижение рыночной ликвидности активов, входящих во вторичные резервы ликвидности, то есть, вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- невыполнение Банком ковенант по привлеченным займам;
- изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Основными задачами Политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности являются:

- достижение максимально возможного уровня ликвидности путем наращивания и стабилизации срочной базы (по срокам и суммам), т.е. максимальном увеличении доли срочных пассивов в ресурсной базе;
- выработка единых подходов к управлению ликвидностью;
- формирование оптимальной структуры активов, т.е. сбалансированного банковского (в том числе и кредитного) портфеля в строгом соответствии с имеющейся срочной ресурсной базой;
- поддержание мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на нормативно допустимых значениях;
- оценка финансового состояния Банка на основе сопоставления его требований и обязательств;
- формирование сценариев оценки и корректировки движения денежных потоков;

- совершенствование механизма и методов управления банковской ликвидностью и контроля за ее состоянием, а также создание условий эффективного управления финансовыми потоками Банка, основанных на снижении рисков ликвидности;
- управление валютным балансом Банка для оптимизации его структуры.

Таким образом, основная задача Политики Банка заключается в том, чтобы сделать Банк максимально ликвидным, т.е. сформировать модель управления, при которой Банк в состоянии получить ликвидные средства по приемлемым ценам, в требуемом количестве и в необходимый момент времени.

В качестве показателя, характеризующего ликвидную позицию, Банком используется показатель «источники регулирования ликвидности», в соответствии с методологией Платежного календаря, складывающийся из следующих составляющих:

- остаток по счету в Банке России (свыше объема необходимого для поддержания усреднения ФОР);
- кассовые остатки (свыше установленных внутренними процедурами лимитов);
- остатки на «ностро» счетах;
- залоговая стоимость портфеля ценных бумаг (ломбардный список Банка России).

В качестве показателя, характеризующего резерв ликвидности, Банком используется показатель избытка/дефицита «подушки ликвидности», рассчитываемой не реже 1 раза в две недели, в рамках процедуры стресс-тестирования ликвидности. Данный показатель рассчитывается как разница между обязательствами Банка, которые могут возникнуть в острую фазу кризиса на рынке в течение 3-х месяцев (исходя из исторических данных ретроспективного анализа клиентских оттоков, планового исполнения обязательств перед клиентами по сроку, сальдо финансово-хозяйственной деятельности) и пула высоколиквидных активов на покрытие таких обязательств. При недостатке активов на покрытие гипотетического оттока ликвидности, в зависимости от величины относительного отклонения показателя предусмотрены мероприятия, как уведомительного, так и императивного характера, в целях нормализации резерва ликвидности Банка.

В качестве показателя, характеризующего сбалансированность активов и пассивов по срокам, используется отчет по GAP-разрывам. Данный отчет является наиболее агрегированной формой планирования и анализа срочной ликвидности. Все активы и пассивы разделяются на сроки в соответствии с реально ожидаемой срочностью (не балансовой) по наиболее консервативному принципу (так, например, пассивы, по которым есть основания полагать наличие возможности досрочного отзыва, включаются в наиболее краткосрочную группу). По факту сопоставления активов и пассивов по каждому сроку подсчитывается избыток/дефицит ликвидности. По факту идентификации существенных отклонений, Казначейство выносит на рассмотрение КУАП предложения по стратегической корректировке срочной структуры баланса (например, рекомендации бизнес-подразделениям, осуществлять операции преимущественно определенной срочности).

В целях снижения риска ликвидности Банком используются следующие инструменты:

- поддержание сбалансированной по срокам погашения структуры активов и пассивов;

- диверсификация источников финансирования, ориентация на устойчивые клиентские пассивы;
- формирование «подушки ликвидности», состоящей из высоколиквидных финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска;
- стресс-тестирование риска ликвидности и разработка планов действий в случае реализации кризиса ликвидности;
- прогнозирование поступлений и платежей, ведение платежной позиции.

Банком применяется двухуровневое стресс-тестирование ликвидности: в оперативном режиме осуществляется Казначейством, в рамках последующего контроля (независимой оценки) – Управлением риск-менеджмента.

В целях стресс-тестирования ликвидности Банка в контексте оперативного управления риском ликвидности используется два подхода:

Платежный календарь

Суть Платежного календаря Банка заключается в агрегировании статей активов и пассивов по принципам:

- однородных групп (касса, корр. счета, кредиты, гос. бумаги, клиентские счета и т.д.);
- реальных сроков наступления требований по активам и обязательств по пассивам (до востребования, в течение 1 дня, до 7 дней, до месяца, до трех месяцев, до полугода, до года, до трех лет, без срока).

Реальные сроки наступления требований по группам активов определяются исходя из фактической скорости амортизации активов (для активов, по которым есть основания предполагать, что они погасятся ранее договорного срока) и фактическим срокам (обычно для активов, не связанных с розничным бизнесом). При определении окончательного срока требований по активу учитывается срок обращения данного актива в ликвидный актив (корр. счет, кассу). Кредиты клиентов для составления Платежного календаря Банка сортируются по группе риска, в Платежный календарь включаются кредиты 1 и 2 группы рисков. Кредиты 3 группы рисков включаются в Платежный календарь Банка, если есть основания ожидать погашение данного кредита в срок.

Реальные сроки наступления обязательств по пассивам определяются аналогично срокам активов.

Агрегированные показатели активов и пассивов, распределенные по времени, рассчитываются на конкретную дату.

В каждом временном периоде рассчитываются итоговые суммы по активам и по пассивам. Разница между суммарными активами и пассивами внутри одного временного периода представляет собой разрыв ликвидности, соответствующей данному временному периоду. Сальдо к размещению формируется с применением пессимистического (если Банк не предпринимает никаких мер по управлению ликвидностью) и умеренно оптимистического прогнозов (с учетом возможного 50% удержания срочных заемных средств).

Подушка (резерв) ликвидности

Для планирования краткосрочной и среднесрочной ликвидности также не реже 1 раза в квартал проводится расчет «подушки» ликвидности (комбинация метода потока и запаса с выведением итоговой цифры избытка/дефицита).

Расчет «подушки» ликвидности осуществляется, исходя из анализа следующих обязательств:

- Вклады физических лиц;
- Остатки на расчетных счетах юридических лиц;
- Депозиты юридических лиц;
- МБК;
- Обязательства по сделкам РЕПО;
- Плановые обязательства (налоги, расчеты по договорам и т.д.).

При определении размера планового резервирования средств, применяются следующие подходы:

1. «Ретроспективный анализ». Осуществляется по вкладам физических лиц и остаткам на расчетных счетах юридических лиц. Данный подход основан на анализе динамики прихода и расхода по физическим лицам и расчетным счетам юридических лиц за период до одного года. При этом для расчета планового резервирования берется временной период, когда отток по вкладам или расчетным счетам был максимальный.

2. «Фактический анализ». Осуществляется по депозитам юридических лиц, привлеченным бланковым межбанковским кредитам и заключенным сделкам РЕПО. Данный подход основан на анализе фактической задолженности Банка перед клиентами по депозитным договорам, договорам межбанковского кредитования и сделкам РЕПО.

3. «Плановый анализ». Осуществляется в отношении обязательств Банка, возникающих в рамках:

- финансово-хозяйственной деятельности (налоги, расчеты с поставщиками и подрядчиками);
- договоров цессии, заключенных с банками;
- расчет объема плановых выдач и погашения по кредитному портфелю Банка.

На основании полученных данных формируется плановое значение «подушки». Полученный расчет планового размера «подушки» ликвидности сравнивается с фактическим размером «подушки» ликвидности. В случае если размер фактической «подушки» ликвидности существенно превышает нормативный, Казначейство обязано провести мероприятия по приведению ее размера к нормативному.

В случае если сравнение фактического объема «подушки» ликвидности с нормативным показывает недостаток ликвидности, то Казначейство обязано осуществить следующие действия:

- при недостатке фактической подушки ликвидности до 25% от нормативного значения – проводить постоянный мониторинг состояния мгновенной ликвидности через анализ Платежного календаря Банка, и, в случае ухудшения показателя, незамедлительно информировать руководство Банка;

- при недостатке фактической подушки ликвидности от 25% и выше Казначейство рассматривает вопрос об информировании руководства Банка о данном факте, и разрабатывает план мероприятий по стабилизации ситуации.

В случае дефицита срочной ликвидности КУАП при исчерпании обычных инструментов принимаются следующие меры:

- 1) ограничение кредитования на определенный срок;
- 2) реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные;
- 3) реструктуризация активов, в том числе перепродажа части активов;
- 4) привлечение субординированных займов (кредитов);
- 5) сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе административно-управленческих;
- 6) увеличение уставного капитала Банка.

При проведении независимого стресс-тестирования Управлением риск-менеджмента используются три сценария: мягкий кризис финансовых рынков, средний кризис финансовых рынков и сильный кризис финансовых рынков. Реализация кризисного сценария предполагает оттоки средств клиентов с текущих и корреспондентских счетов, погашение обязательств Банка по сроку, досрочный отзыв депозитов физических лиц, выборку неиспользованных лимитов кредитных линий и выплаты по внебалансовым обязательствам. Сценарии дифференцируются между собой по степени существенности оттоков и основываются на исторических данных по кризисам в России. Оценка влияния риска ликвидности осуществляется посредством расчета достаточности резервов ликвидности Банка для покрытия оттока пассивов в связи с реализацией стрессового сценария. Результаты стресс-тестирования используются в целях управления резервами ликвидности Банка, а также могут использоваться в качестве основания для реализации плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности. Информирование членов Совета директоров и Правления Банка о результатах стресс-тестирования осуществляется не реже одного раза в квартал.

В качестве одного из источников регулирования ликвидности Банк использует портфель высоколиквидных ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России. В целях минимизации риска фондирования, Банк учитывает вложения в ценные бумаги, руководствуясь консервативным подходом, по залоговой стоимости с применением дисконтов, используемых Банком России.

План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

В целях определения индикаторов, сигнализирующих о наличии признаков ухудшения ситуации с ликвидностью и возможности возникновения кризисных явлений, определены следующие критерии непрерывности процессов.

№	Наименование показателя	Стадия повышенной готовности	Стадия кризиса «А»	Стадия кризиса «Б»
1	Норматив достаточности капитала Н1.0	>9,0% и <=10,0% , либо изменение отчетного показателя более чем на	>8,5% и <=9,0%	>=8 и <=8,5%

№	Наименование показателя	Стадия повышенной готовности	Стадия кризиса «А»	Стадия кризиса «Б»
		20 ³ % относительно значения на предыдущую календарную дату		
2	Норматив достаточности капитала Н1.1	>5,3% и <=6,0%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>5,0% и <=5,3%	>=4,5% и <=5,0%
3	Норматив достаточности капитала Н1.2	>6,7% и <=7,0%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>6,5% и <=6,7%	>=6,0% и <=6,5%
4	Норматив ликвидности Н2	> 25% и <= 30%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>20% и <=25%	>=15% и <=20%
5	Норматив ликвидности Н3	>60% и <= 70%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>55% и <=60%	>=50% и <=55%
6	Норматив ликвидности Н4	> 100% и <=110%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>110% и <=115%	>=115% и <=120%
7	Информация о Банке на рынке и в СМИ	Наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка (стадия определяется Правлением Банка)	Наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка (стадия определяется ПБ)	Наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка (стадия определяется ПБ)
8	Уровень достаточности подушки ликвидности	Недостаток фактической подушки ликвидности от 15% до 20%	Недостаток фактической подушки ликвидности от 20% до 25%	Недостаток фактической подушки ликвидности от 25% и выше
9	Досрочный отзыв вкладов ФЛ	Отток вкладов более 8% с начала отчетного месяца	Отток вкладов более 12% с начала отчетного месяца	Отток вкладов более 15% с начала отчетного месяца
10	Ухудшение качества кредитного портфеля	Прирост объема NPL на 2% относительно значения на предыдущую календарную дату (стадия определяется СУР)	Прирост объема NPL на 2% относительно значения на предыдущую календарную дату (стадия определяется СУР)	Прирост объема NPL на 2% относительно значения на предыдущую календарную дату (стадия определяется СУР)
11	Переоценка портфеля ценных бумаг	Снижение значения индекса корпоративных облигаций 1-3 MICEXSWICP3Y более, чем на 2% с начала отчетного месяца (стадия определяется СУР)	Снижение значения индекса корпоративных облигаций 1-3 MICEXSWICP3Y более, чем на 2% с начала отчетного месяца (стадия определяется СУР)	Снижение значения индекса корпоративных облигаций 1-3 MICEXSWICP3Y более, чем на 2% с начала отчетного месяца (стадия определяется СУР)

³ В случае, если такое изменение не инициировано/согласовано решением уполномоченного органа Банка.

№	Наименование показателя	Стадия повышенной готовности	Стадия кризиса «А»	Стадия кризиса «Б»
12	Международный кредитный рейтинг Банка	Снижение рейтинга: <ul style="list-style-type: none"> • на две ступени и более; или • до уровня CCC+/Saa1 и ниже. 		
13	Индекс финансового стресса АКРА (ACRA FSI) ⁴	Сигнальный уровень, более 2,5 ед.		

В случае идентификации отклонений, в рамках мониторинга риска ликвидности, в контексте утвержденных и используемых в банке методик стресс-тестирования, используются положения Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности, утвержденного установленным образом.

В общем случае, Банк выделяет и идентифицирует несколько стадий кризиса ликвидности, а также критерии непрерывности процессов. Предусмотрены процедуры оповещения ответственных лиц разных уровней о предпосылках или наступлении кризиса ликвидности. Предусмотрен порядок действий подразделений банка для поддержания деятельности в условиях наступления кризиса ликвидности. Предусмотрены процедуры восстановления внутренних процессов/деятельности Банка после ликвидации последствий кризиса ликвидности.

Перевод Банка в чрезвычайный режим инициируется Казначейством, и утверждается Правлением Банка.

В целях стабилизации ситуации Казначейством подготавливается и выносится на утверждение Правления Банка перечень возможных действий подразделений Банка в условиях чрезвычайного режима деятельности.

В зависимости от степени критичности, различают следующие стадии кризиса ликвидности Банка:

- стадия «повышенной готовности»;
- стадия кризиса А;
- стадия кризиса Б.

Стадия «повышенной готовности» объявляется в случае существенного снижения кредитного рейтинга Банка на рынке или возникновения угрозы такого снижения из-за появления на рынке негативной информации о Банке. Снижение кредитного рейтинга выражается в:

- сокращении лимитов на Банк по срокам в части депозитных операций и по производным финансовым инструментам;
- росте стоимости привлечения ресурсов путем выпуска долговых обязательств.

Предпосылки для объявления «повышенной готовности» следующие:

- уменьшение собственного капитала на 10% и более;

⁴ По оценке АКРА превышение Индексом уровня 2,5 соответствует редко наступающим состояниям финансовой системы, которые характеризуются большой неопределенностью и высокой скоростью изменения ставок, спредов и цен.

- уменьшение прибыли на 15% и более;
- высказывания в средствах массовой информации о плохом управлении, недостаточном внутреннем контроле, о неправильной стратегии;
- ухудшение норматива достаточности капитала на 20% и более, несоблюдение обязательных экономических нормативов, установленных Банком России;
- снижение не менее чем на 2 ступени рейтинга, присваиваемого рейтинговыми агентствами (либо повторное снижение рейтинга).

Состояние «Повышенной готовности» инициируется УК и утверждается Председателем Правления.

Незамедлительно, после объявления «Повышенной готовности», УК в течение 3-х рабочих дней готовит для утверждения на Правлении Банка План мероприятий, который должен содержать следующие мероприятия:

- рекомендации по показателям ликвидности;
- рекомендации по риску изменения процентной ставки;
- рекомендации по увеличению привлечения средств на срок;
- рекомендации по свертыванию определенных операций для сохранения открытых Банку кредитных линий для возможного дальнейшего использования;
- предложения по секьюритизации активов;
- рекомендации по ограничению роста активов.

Координация работ по стабилизации ситуации поручается УК (либо по решению Правления Банка может быть сформирована группа по управлению ликвидностью из числа высших менеджеров Банка). В случае необходимости формируются рабочие группы по работе с наиболее крупными депозиторами, филиалами, банками-контрагентами.

На стадии «Повышенной готовности» проблема ликвидности является основным пунктом повестки дня еженедельных совещаний и заседаний КУАП и Правления Банка. В дополнение, Начальник УК не реже двух раз в неделю информирует Председателя Правления Банка о сложившейся ситуации.

Стадия кризиса А выражается в:

- невозможности привлечения ресурсов с межбанковских рынков по рыночным ставкам;
- тем, что некоторые известные на рынке крупные корпоративные клиенты уже перевели средства в другие банки. При этом основная часть остатков по клиентским счетам остается в Банке.

В этих условиях предпринимаются следующие действия:

- Правление Банка вправе принять решение об организации встречи с представителями Банка России на предмет информирования о сложившейся ситуации и определения потребностей в фондировании путем заключения сделок «репо» и получения ломбардных кредитов.
- УК размещает свободные ресурсы исключительно на условиях до 14 дней;

- УК проводит переговоры с банками-контрагентами по сокращению сроков ранее размещенных межбанковских кредитов и депозитов или привлекает ресурсы против размещенных средств;
- Начальник УК докладывает Председателю Правления о возможности привлечения ресурсов по ставкам незначительно выше среднерыночных и вносит предложения по ситуации;
- КУАП инициирует мероприятия по реализации и секьюритизации активов по определенному графику;
- УК выносит на рассмотрение КУАП вопрос о привлечении ресурсов по ставкам чуть выше среднерыночных и о повышении ставок по привлеченным клиентским депозитам, а также о привлечении крупных клиентских депозитов по ставкам на уровне верхней границы рыночных;
- УК рассматривает структуру активов и выносит на рассмотрение и утверждение КУАП рекомендации по возможности «замораживания» кредитования и прочих активных операций.

Работа УК должна быть направлена на увеличение высоколиквидных активов, ресурсы не размещаются на срок более 14 дней, кроме сделок, согласованных с Правлением Банка в отдельном порядке.

Начальник УК организывает заключение тестовых сделок по привлечению ликвидности от банков контрагентов, с целью установления готовности контрагентов разместить ресурсы в Банке. При необходимости, проводит встречи с основными банками-контрагентами для выяснения условий и возможностей привлечения ресурсов.

Определяются потенциальные деловые партнеры, которые могли бы оказать помощь в реализации активов.

Стадия кризиса Б выражается в следующем:

- практически невозможно привлечь ресурсы с межбанковского рынка по ставкам даже выше среднерыночных;
- не менее половины банков-контрагентов закрыли лимиты, а остальные – сократили их не менее чем наполовину;
- не менее чем на 15-20% (в зависимости от структуры пассивов) сократились средние остатки средств на счетах клиентов и на срочных депозитах.

В этих условиях УК предпринимаются следующие действия:

- УК размещает свободные ресурсы исключительно на условиях «овернайт»;
- УК полностью использует кредитные линии «стендбай»;
- УК проводит переговоры с банками-контрагентами по досрочному возврату межбанковских кредитов и депозитов или привлекает ресурсы против размещенных средств;

- Начальник УК докладывает Председателю Правления о возможности привлечения ресурсов по ставкам выше среднерыночных и вносит предложения по ситуации;
- УК инициирует утверждение на КУАП и Правлении Банка мероприятия по реализации и секьюритизации активов по определенному графику;
- УК принимает решения о привлечении ресурсов по ставкам выше среднерыночных и выносит на утверждение КУАП вопрос о повышении ставок по привлеченным клиентским депозитам, а также о привлечении крупных клиентских депозитов по ставкам выше среднерыночных;
- УК рассматривает структуру активов и выносит на рассмотрение и утверждение КУАП и Правления вопрос о полном «замораживании» кредитования и прочих активных операций.

Виды и периодичность отчетов по риску ликвидности

В целях контроля риска ликвидности в Банке составляются следующие отчеты по риску ликвидности:

- Платежная позиция по требованиям и обязательствам Банка в рублях и всем используемым видам иностранных валют – ежедневно.
- Прогноз соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России, и разработка мер по предотвращению их нарушения – ежедневно.
- Платежный календарь – ежемесячно.
- Отчет по ГЭП-разрывам – ежемесячно.
- Отчет «Подушка (резерв) ликвидности» – не реже одного раза в две недели.
- Отчет о результатах стресс-тестирования (Управление риск-менеджмента) – не реже одного раза в квартал.

В целях эффективного управления ликвидностью Банком устанавливаются следующие лимиты ликвидности:

Наименование лимита	Значение
Соотношение планового и фактического размера «подушки» ликвидности	Не менее 75%
Норматив мгновенной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 199-И	Не менее 25%
Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 199-И	Не менее 60%
Норматив долгосрочной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 199-И	Не более 110%
Объем требований к контрагенту (группе) с учетом взвешивания в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И	Определено в Стратегии управления рисками
Объем требований к 20 крупнейшим контрагентам (группам), за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Доля одной отрасли в кредитном портфеле Банка	Определено в Стратегии управления рисками
Отношение портфеля выданных гарантий к капиталу Банка	Определено в Стратегии управления рисками
Соотношение «Кредиты/Депозиты»	Определено в Стратегии управления рисками
Доля 10 крупнейших депозиторов (групп) в общем объеме средств клиентов, за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками

Доля крупнейшего депозитора (группы) в общем объеме средств клиентов, за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Соотношение «Имобилизованные активы / Капитал Банка»	Не более 100%

В целях контроля риска ликвидности Банк также рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Банк соблюдал все требования к нормативам ликвидности в 1 квартале 2020 года.

Информация о нормативах ликвидности представлена в таблице:

Наименование норматива	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Норматив мгновенной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 199-И	103,8%	131,6%
Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 199-И	375,9%	560,8%
Норматив долгосрочной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 199-И	39,7%	42,8%

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 1 апреля 2020 г. и на 1 января 2020 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным займам, финансовые гарантии.

Анализ инструментов по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2020 г.

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	193 471	-	-	-	-	193 471
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 176 787	21 440 172	15 169 055	13 658 860	-	81 444 874
Выпущенные долговые обязательства	28 539	27 488	1 694 103	-	-	1 750 130
Прочие обязательства	466 728	122 020	67 519	139 426	6 839	802 532
Выданные кредитной организацией гарантии	1 899 586	3 989 754	8 654 743	8 909 396	-	23 453 479
Итого финансовых обязательств	33 765 111	25 579 434	58 585 420	22 707 682	6 839	107 644 486

Анализ инструментов по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 г.

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	1 103 872	340 580	–	–	–	1 444 452
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 028 856	15 806 029	14 429 557	7 051 121	615	57 316 178
Выпущенные долговые обязательства	44 400	44 100	2 248 200	–	–	2 336 700
Прочие обязательства	146 121	260 257	42 300	226 244	20 603	695 525
Выданные кредитной организацией гарантии	941 303	11 623 475	4 055 880	10 007 005	–	26 627 663
Итого финансовых обязательств	22 264 552	28 074 441	20 775 937	17 284 370	21 218	88 420 518

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблицах ниже:

Анализ по ожидаемым срокам по состоянию на 1 апреля 2020 г.

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	942 763	–	–	–	–	942 763
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 180 736	–	–	–	–	3 180 736
Обязательные резервы	805 626	–	–	–	–	805 626
Средства в кредитных организациях	4 303 886	–	–	–	–	4 303 886
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 884 384	–	–	–	–	14 884 384
Чистая ссудная задолженность	16 967 637	5 313 543	10 538 201	25 287 379	12 509 056	70 615 816
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 586 636	–	–	–	–	1 586 636
Прочие активы	825 391	753	1 639	33 290	4 632	865 705
Итого финансовых активов	43 479 059	5 314 296	10 539 840	25 320 669	12 513 688	97 167 552
Обязательства						
Средства кредитных организаций	193 471	–	–	–	–	193 471
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 342 447	19 861 305	13 727 434	29 510 634	111	76 441 931
Выпущенные долговые обязательства	28 539	27 488	1 694 103	–	–	1 750 130
Прочие обязательства	270 607	97 248	66 293	132 619	6 339	573 106
Итого финансовых обязательств	13 835 064	19 986 041	15 487 830	29 643 253	6 450	78 958 638
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2020 года	29 643 995	(14 671 745)	(4 947 990)	(4 322 584)	12 507 238	18 208 914
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2020 года	29 643 995	14 972 250	10 024 260	5 701 676	18 208 914	

Анализ по ожидаемым срокам по состоянию на 1 января 2020 г.

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	719 580	–	–	–	–	719 580
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 952 127	–	–	–	–	1 952 127
Обязательные резервы	631 425	–	–	–	–	631 425
Средства в кредитных организациях	2 467 813	–	–	–	–	2 467 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 875 358	–	–	–	–	7 875 358
Чистая ссудная задолженность	9 453 501	11 487 854	5 551 612	18 754 012	10 123 826	55 190 805
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 342 056	–	–	–	–	1 342 056
Прочие активы	205 013	807	2 351	39 415	5 274	252 860
Итого финансовых активов	24 646 873	11 488 661	5 553 963	18 613 427	10 129 100	70 432 024
Обязательства						
Средства кредитных организаций	1 103 872	340 580	–	–	–	1 444 452
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 600 010	15 172 478	13 785 132	20 181 9583	530	55 740 103
Выпущенные долговые обязательства	44 400	44 100	2 248 200	–	–	2 336 700
Прочие обязательства	115 500	80 822	40 925	223 237	20 603	481 087
Итого финансовых обязательств	7 863 782	15 637 980	16 074 257	20 405 190	21 133	60 002 342
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2020 года	16 783 091	(4 149 319)	(10 520 294)	(1 791 763)	10 107 967	10 429 682
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2020 года	16 783 091	12 633 772	2 113 478	321 715	10 429 682	

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ классифицированы в категорию «до востребования и менее одного месяца до погашения» в связи с их ежемесячной корректировкой в зависимости от размера обязательств, подлежащих резервированию.

Кредиты клиентам, отражаемые в статье «Чистая ссудная задолженность», распределены по ожидаемым срокам погашения с учетом фактических досрочных погашений.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

По мнению руководства Банка, совпадение или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В кредитных организациях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения

и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков.

Банк тщательно отслеживает отрицательный совокупный разрыв ликвидности. Банк осуществляет оценку рискованности осуществляемых ею операций, устанавливает лимиты по рискованным направлениям, осуществляет анализ фактических затрат в сопоставлении с бюджетом, что позволяет контролировать затраты.

Контроль управления риском ликвидности в Банке проводится на нескольких уровнях:

Оперативно-ежедневный уровень

Контроль за состоянием ликвидности должен осуществляться на разных уровнях управления в соответствии с функциями, возложенными на подразделения Банка:

- Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущей позицией Банка и состоянием мгновенной ликвидности на основании ежедневного расчета позиции в режиме реального времени.
- Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущим состоянием позиции по наличным денежным средствам для своевременного обеспечения потребностей клиентов и Банка в денежной наличности.
- Казначейство должно осуществлять контроль за выполнением Банком обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, на основе прогнозных расчетов нормативов на постоянной основе.
- Казначейство обязано доводить информацию о состоянии ликвидности до ТОП-менеджмента Банка не реже 1 раза в месяц (а при возникновении стрессовых сценариев вплоть до ежедневной периодичности).
- Казначейство обязано осуществлять ежемесячный/ежеквартальный контроль (в зависимости от периодичности подготовки того или иного управленческого отчета) за состоянием среднесрочной, долгосрочной ликвидности на основании данных Платежного календаря, «Подушки ликвидности», а также на основании отчета по ГЭП-разрывам.
- Служба внутреннего аудита обязана осуществлять последующий контроль за соблюдением установленных лимитов нормативных значений ликвидности Банка в соответствии с утверждаемыми планами проверок.

Уровень Топ-менеджмента

Члены Правления, Председатель Правления и Совет Директоров также являются получателями информации о состоянии ликвидности в Банке. Данные органы имеют доступ к основной информации связанной с ликвидностью Банка посредством свободного доступа к внутренним отчетам Казначейства.

Уровень публичного раскрытия

В целях оказания позитивного влияния на участников рынка и, соответственно, на устойчивость кредитной организации, в том числе в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, Банк в соответствии с рекомендациями Письма Банка России от 27 июля 2000 г. №139-Т, а также в

соответствии с Письмом Банка России «О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134⁵ и 0409135» от 25 мая 2010 г. № 72-Т, раскрывает информацию о состоянии ликвидности в глобальной сети Интернет на сайте www.exprobank.ru и на сайте Банка России.

3.2.4 Информация об операциях хеджирования

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций хеджирования.

4. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется с целью:

- обеспечения непрерывности деятельности Банка путем поддержания показателей достаточности капитала на уровне выше регуляторного минимума;
- обеспечения оптимального уровня капитала для обеспечения развития бизнеса Банка в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Критерием эффективности управления капиталом являются показатели достаточности капитала.

Целевой уровень достаточности совокупного капитала определяется Стратегией Банка и составляет на период 2018-2020 годов диапазон 15-20%.

Расчет показателей достаточности капитала осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Банк осуществляет контроль за уровнем показателей достаточности капитала на ежедневной основе. В случае снижения показателей ниже внутренних пороговых уровней, обозначенных в Приложении к протоколу № 1 заседания Совета директоров ООО «Экспобанк» от 30 марта 2018 г. «План восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка» (далее – «План восстановления финансовой устойчивости»), в Банке вводится стадия «повышенной готовности». При введении вышеуказанной стадии, сотрудниками Банка осуществляются меры, предусмотренные «Планом восстановления финансовой устойчивости», процедуры и действия. Данные действия осуществляются вплоть до превышения показателями достаточности пороговых значений, которые обозначены в п. 8 «Плана восстановления финансовой устойчивости», после чего осуществляется перевод деятельности Банка из положения «повышенной готовности» в повседневный режим.

Кроме того, на ежеквартальной основе Банк осуществляет мониторинг соответствия достаточности капитала целевому уровню, установленному Стратегией Банка. Результат мониторинга включается в доклад Председателя Правления Совету Директоров ООО «Экспобанк». По результатам мониторинга могут быть приняты решения о мерах по управлению капиталом. Среди механизмов управления капиталом Банк рассматривает следующие:

⁵ Форма отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» утратила силу с 1 января 2015 г. С 1 января 2015 г. капитал кредитной организации представлен в форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)».

Механизм	Инструменты
Нераспределенная прибыль	Увеличение рентабельности Дивидендная политика
Работа с внешними источниками капитала	Привлечение / обратный выкуп субординированного долгового финансирования Увеличение уставного капитал со стороны действующих собственников Привлечение новых инвесторов в капитал / обратный выкуп долей Присоединение других финансовых организаций
Управление объемом активов	Продажа/приобретение активов Изменение условий по действующим продуктам

Управление рентабельностью Банка осуществляется за счет:

- А. Управления риском возможных потерь, которое осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками, утверждаемой Советом Директоров Банка.
- Б. Увеличение прибыли за счет анализа и совершенствования финансовых и операционных факторов, оказывающих влияние на финансовый результат Банка.

Управление достаточностью капитала может осуществляться также за счет выплаты либо невыплаты дивидендов. Решение о дивидендах принимается в соответствии с Уставом ООО «Экспобанк».

В случае несоответствия достаточности капитала целевому уровню руководством Банка может быть принято решение о привлечении субординированного долгового финансирования в случае недостатка капитала и об обратном выкупе субординированного долга в случае избытка капитала.

В случае несоответствия достаточности капитала целевому уровню собственниками Банка может быть также принято решение об увеличении уставного капитала, а также о привлечении новых инвесторов к участию в капитале Банка.

В течение отчетного периода изменений в политике управления капиталом не произошло.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на начало и конец 1 квартала 2020 года включали следующие компоненты:

тыс. руб.

Наименование инструмента капитала	31.03.2020 г.	Уд. вес	31.12.2019 г.	Уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	17 251 584	100,0%	11 596 432	100,0%
Основной капитал, в т.ч.	16 061 728	93,1%	10 742 294	92,6%
Базовый капитал, в т.ч.	16 061 728	93,1%	10 742 294	92,6%
Уставный капитал	3 191 245	X	3 227 511	X
Эмиссионный фонд	616 437	X	616 437	X
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	530 619	X	530 619	X
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	283 710	X	1 496 649	X
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	11 439 717	X	8 903 436	X
Нематериальные активы	(91 988)	X	(91 028)	X
Отложенные налоговые активы	–	X	–	X
Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, в т.ч.:	–	X	(178 377)	X
перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с		X	(178 377)	X

ограниченной (или дополнительной)
ответственностью в соответствии со статьей 26
Федерального закона № 14-ФЗ

Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в т.ч. финансовых организаций-нерезидентов)	(600 447)	X	(3 762 953)	X
Дополнительный капитал, в т.ч.	1 882 291	10,9%	854 138	7,4%
Привлеченные субординированные кредиты	388 663	X	371 434	X
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 417 043	X	1 140 622	X
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	76 585	X	(657 918)	X
Вложения в иные источники дополнительного капитала	–	X	(657 918)	X

Структура собственных средств (капитала) Банка рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Информация об операциях с собственным капиталом, связанных с изменением уставного капитала приведена в примечании 2.1.22.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников, в течение отчетного периода и соответствующую сумму на долю участия

В течение отчетного периода дивиденды Банком не выплачивались.

Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат

В отчетном периоде затраты, относящиеся к операциям с собственным капиталом, отсутствовали.

В 1 квартале 2020 года произошло уменьшение величины Уставного капитала Банка за счет погашения доли, принадлежащей Банку. Информация об изменении величины уставного капитала представлена в примечании 2.1.22 «Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации» раздела 2.

5. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета Директоров.

Операции Банка организованы по основным бизнес-сегментам:

- **корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, банковских гарантий, документарных и факторинговых операций, операции с векселями, валютный контроль, а также операции по управлению денежными средствами.
- **розничные банковские операции** – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому, ипотечному и авто кредитованию, осуществление денежных переводов, проведение расчетных операций и управление денежными средствами.
- **казначейские операции** – данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, межбанковское кредитование, РЕПО, корреспондентские счета, СВОП.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с РСБУ:

- налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- обязательства Банка по выплатам по неиспользованным отпускам не признаны.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

В течение 1 квартала 2020 года доходы от сделок с крупными клиентами Банка не превышали 10 процентов общих доходов кредитной организации.

Активы и пассивы Банка на конец 1 квартала 2020 года в разрезе сегментов

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	942 763	942 763
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	–	–	3 986 362	3 986 362
Средства в кредитных организациях	–	–	4 303 886	4 303 886
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	14 884 384	14 884 384
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20 405 130	26 440 997	23 769 688	70 615 816

тыс. руб.

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупных доход	—	—	2 425 594	2 425 594
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	—	—	2 691 299	2 691 299
Прочие активы, требования по налогам	—	—	997 260	997 260
Итого активов отчетных сегментов	20 405 130	26 440 997	54 001 236	100 847 364
Средства кредитных организаций	—	—	—	—
Средства клиентов	—	—	271 958	271 958
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 194 850	54 247 081	0	76 441 931
Прочие обязательства	—	—	1 697 441	1 697 441
Итого обязательств отчетных сегментов	—	—	1 631 923	1 631 923
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям				217 823
Источники собственных средств				20 586 288
Итого пассивов				100 847 364

Активы и пассивы Банка на начало 1 квартала 2020 года в разрезе сегментов

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	719 580	719 580
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	—	—	2 583 552	2 583 552
Средства в кредитных организациях	—	—	2 467 813	2 467 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 723	—	8 466 591	8 469 314
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20 405 130	26 440 997	7 750 721	54 596 849
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупных доход	—	—	2 200 433	2 200 433
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	—	—	2 036 895	2 036 895
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	—	—	3 840 608	3 840 608
Прочие активы, требования по налогам	—	—	342 910	342 910
Итого активов отчетных сегментов	20 407 853	26 440 997	30 409 104	77 257 954
Средства кредитных организаций	—	—	1 442 758	1 442 758
Средства клиентов	17 193 719	38 546 384	0	55 740 103
Выпущенные долговые ценные бумаги	163 574	300	2 032 120	2 195 994
Прочие обязательства	—	—	1 115 688	1 115 688
Итого обязательств отчетных сегментов	17 357 293	38 546 684	4 590 566	60 494 543
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям				98 473
Источники собственных средств				16 664 938
Итого пассивов				77 257 954

По состоянию на начало и конец 1 квартала 2020 года у Банка нет договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Финансовый результат на 1 апреля 2020 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Процентные доходы всего, в т.ч.:	565 418	1 119 514	291 413	1 976 345
От размещения средств в кредитных организациях	1965	—	164 456	166 421
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	563 453	1 119 514	141	1 683 108
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	—	—	—	—
От вложений в ценные бумаги	—	—	126 816	126 816
Процентные расходы всего, в т.ч.:	125 675	578 763	80 338	784 776
По привлеченным средствам кредитных организаций	—	—	9 206	9 206
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	119 196	578 763	29 674	727 633
По выпущенным долговым обязательствам	6 479	—	41 458	47 937
Чистые процентные доходы	439 743	540 751	211 075	1 191 569
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	(7 456)	(7 456)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	8 303	8 303
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	487	487
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	—	—	243 670	243 670
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	—	—	(128 990)	(128 990)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	—	—	67 832	67 832
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	—	—	5 877	5 877
Комиссионные доходы	206 509	4 072	15 860	226 441
Комиссионные расходы	2 862	—	21 069	23 931
Прочие операционные доходы	205 939	11 728	20 312	237 979
Прочие операционные расходы	680 501	—	20 829	701 330
Итого	168 828	556 551	395 072	1 120 451
Резервы под обесценение				(322 306)
Прибыль (убыток) до налогообложения				798 145
Возмещение (расход) по налогам				(130 514)
Прибыль (убыток) за отчетный период				667 631
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль				175 074
Итого финансовый результат Банка				842 705

Финансовый результат на 1 апреля 2019 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Процентные доходы всего, в т.ч.:	875 725	769 943	452 009	2 097 677
От размещения средств в кредитных организациях	–	–	74 754	74 754
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	875 725	769 943	121	1 645 789
От вложений в ценные бумаги	–	–	377 134	377 134
Процентные расходы всего, в т.ч.:	167 331	469 262	112 366	748 959
По привлеченным средствам кредитных организаций	–	–	27 255	27 255
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	161 131	469 158	85 093	715 382
По выпущенным ценным бумагам	6 200	104	18	6 322
Чистые процентные доходы	708 394	300 681	339 643	1 348 718
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	121 717	121 717
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(15 681)	(15 681)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	(1 359)	(1 359)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	–	7 567	7 567
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	–	70 725	70 725
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	–	–	(3)	(3)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	3 042	3 042
Комиссионные доходы	91 168	5 412	6 850	103 430
Комиссионные расходы	17 076	–	–	17 076
Прочие операционные доходы	52 341	4 681	427	57 449
Прочие операционные расходы	265 257	280 083	81 185	626 525
Итого	569 570	30 691	451 563	1 051 824
Резервы под обесценение				(195 728)
Прибыль (убыток) до налогообложения				856 096
Возмещение (расход) по налогам				(172 572)
Итого финансовый результат Банка				683 524

В таблице ниже представлена информация о сумме убытков от обесценения и сумме восстановления убытков от обесценения, признанных в 1 квартале 2020 года.

Наименование	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в отчетном периоде в составе прибыли (убытка) и в составе прочего совокупного дохода	(4 708 820)	–	–	(4 708 820)
Сумма убытков от обесценения, признанная в отчетном периоде в составе прибыли (убытка) и в составе прочего совокупного дохода	4 386 514	–	–	4 386 514
Итого				(322 306)

В таблице ниже представлена информация о сумме убытков от обесценения и сумме восстановления убытков от обесценения, признанных в 1 квартале 2019 года.

Наименование	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в отчетном периоде в составе прибыли (убытка) и в составе прочего совокупного дохода	1 697 215	–	–	1 697 215
Сумма убытков от обесценения, признанная в отчетном периоде в составе прибыли (убытка) и в составе прочего совокупного дохода	(1 892 943)	–	–	(1 892 943)
Итого	(195 728)	–	–	(195 728)

При распределении активов и обязательств по отчетным сегментам ассиметричные распределения между отчетными сегментами отсутствовали.

Различий между оценкой показателей активов и обязательств отчетных сегментов и активов и обязательств кредитной организации не выявлено.

Различий между доходами отчетных сегментов и доходами кредитной организации не выявлено.

Различий между оценкой показателей прибылей (убытков) отчетных сегментов и прибыли (убытка) кредитной организации до налогообложения не выявлено.

Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в примечании 2.2.1 «Раскрытие информации по существенным статьям доходов и расходов», примечании 2.2.2 «Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение» и примечании 2.2.4 «Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу».

Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

6. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях раскрытия операций Банка со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица, прямо или косвенно владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники частных лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на таких частных лиц или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Банком.

В ходе обычной деятельности Банк осуществляет операции с участниками, директорами и другими связанными сторонами. Такие операции включают расчеты, кредиты, принятие на хранение депозитов, торговое финансирование, сделки с иностранной валютой и оказание управленческих услуг.

Сделки со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 1 квартале 2020 года.

В представленных ниже таблицах отражена информация об операциях со связанными с Банком сторонами в течение 1 квартала 2020 года в разрезе концентрации активов и пассивов баланса Банка, а также полученного дохода и произведенных расходов.

Операции со связанными сторонами по состоянию на 1 апреля 2020 г.

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники	Ключевой управлен-ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Средства в кредитных организациях	–	–	–	7 029	–	7 029
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	1 217 448	–	1 217 448
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18	–	–	–	–	18
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	–	–	9 470	124 846	–	134 316
Прочие активы	1 424	–	90	3 498	–	5 012
Итого активов	1 442	–	9 560	1 352 821	–	1 363 823
Средства кредитных организаций	–	–	–	113 500	–	113 500

Показатель	Дочерние компании	Участники Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 204	418 278	325 599	2 316 069	189 056	3 250 206
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	20 365	–	17 347	5 906	–	43 618
Итого пассивов	21 569	418 278	342 946	2 435 475	189 056	3 407 324
Полученные гарантии и поручительства	–	–	5 190	–	–	5 190
Итого внебалансовых требований	–	–	5 190	–	–	5 190
Безотзывные обязательства кредитной организации	–	6 237	11 933	64 969	291	83 430
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	–	–	–	5	–	5
Итого внебалансовых обязательств	–	6 237	11 933	64 974	291	83 435

Операции со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2020 г.

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего	
Средства в кредитных организациях	–	–	–	4 592	–	4 592
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	1 118 123	–	1 118 123
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 840 608	–	–	–	–	3 840 608
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	–	69 838	21 285	406 606	1 481	499 210
Прочие активы	4 334	–	87	2 939	–	7 360
Итого активов	3 844 942	69 838	21 372	1 532 260	1 481	5 469 893
Средства кредитных организаций	827 085	–	–	179 059	–	1 006 144
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13	435 419	343 185	1 595 620	143 584	2 517 821
Прочие обязательства	313	–	8 673	131	–	9 117
Итого пассивов	827 411	435 419	351 858	1 774 810	143 584	3 533 082
Полученные гарантии и поручительства	–	–	9 190	–	1 184	10 374
Итого внебалансовых требований	–	–	9 190	–	1 184	10 374
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 178 026	34 892	15 700	64 958	291	2 293 867
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	–	–	–	5	–	5
Итого внебалансовых обязательств	2 178 026	34 892	15 700	64 963	291	2 293 872

Просроченная задолженность по предоставленным ссудам на конец и начало 1 квартала 2020 года отсутствует.

Обязательства по взаиморасчетам в 1 квартале 2020 года отсутствуют.

Банк не осуществлял в течение 1 квартала 2020 года списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу представлена в разделе 7.1.

Финансовый результат от сделок со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	430	668	578	3 380	26	5 082
Процентные расходы	(7 051)	(4 322)	(2 680)	(33 200)	(1 523)	(48 776)
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	(1)	844	189	277	19	1 328
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	530 874	26	8	30	8	530 946
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15 714	(34 090)	(49 265)	(324 911)	(23 071)	(415 623)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	—	—
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	—	—	—	—	—	—
Комиссионные доходы	—	—	—	—	—	—
Комиссионные расходы	—	—	—	—	—	—
Изменение резерва по прочим потерям	443	41	216	2 790	23	3 513
Прочие операционные доходы	(37)	—	—	(102)	—	(139)
Операционные расходы	(1)	159	(19)	11	—	150
Возмещение (расход) по налогам	187	—	13	2 377	—	2 577
Итого	(2 324)	(21)	(106 272)	(1 655)	(27)	(110 299)

Финансовый результат от сделок со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компаний под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего	
Процентные доходы	–	–	535	4 536	1	5 072
Процентные расходы	–	(6 943)	(2 975)	(28 585)	(2 010)	(40 513)
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	–	6	(126)	863	(6)	737
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	49	30	(7)	21	93
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	16 136	18 977	63 475	4 976	103 564
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	934	19 791	193	20 918
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	–	–	–	–
Комиссионные доходы	18	24	137	591	45	815
Комиссионные расходы	–	–	–	(110)	–	(110)
Изменение резерва по прочим потерям	–	–	–	931	–	931
Прочие операционные доходы	4	2	40	669	84	799
Операционные расходы	–	(23)	(82 827)	(4 984)	(108)	(87 942)
Возмещение (расход) по налогам	–	–	–	(894)	–	(894)
Итого	22	9 251	(65 275)	56 276	3 196	3 470

7. Информация об оплате труда

7.1 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу

Система оплаты труда в Банке выстроена в соответствии с требованиями трудового законодательства РФ и требованиями регулятора. В основе системы оплаты труда лежат следующие принципы:

1. Система оплаты труда – это часть политики управления персоналом. Система оплаты труда является частью комплексной системы управления персоналом, и во взаимодействие с другими ее элементами (найм, обучение, оценка, развитие, карьерное развитие) обеспечивает реализацию политики Банка по управлению персоналом.

2. Справедливость оплаты труда. Уровень оплаты труда работника взаимосвязан с должностью, уровнем квалификации.

3. Оплата за результаты деятельности. Оплата труда работника зависит от индивидуальной эффективности работника, достижения запланированных показателей эффективности подразделения и достижения бизнес-целей Банком.

4. Внешняя конкурентоспособность оплаты труда. Оплата труда работников Банка определяется с учетом уровня оплаты должностей в регионе.

5. Прозрачность системы оплаты труда. Банк обеспечивает полную прозрачность системы оплаты труда в виде регламентации, разъяснения применяемых подходов и принципов, а также раскрытия информации по видам выплат в рамках системы оплаты труда.

6. Соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Размер нефиксированного вознаграждения работников, принимающих риски, зависит от результатов их деятельности, в том числе от негативных финансовых последствий (ущерб/убыток Банка), возникших в связи с реализацией принятых рисков.

7. Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата бизнес-подразделений. Соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников Банка устанавливается в зависимости от того, к какой категории принадлежит работник: работник, принимающий риски; работник, осуществляющий внутренний контроль и управление рисками; работник бизнес-подразделения; работник поддерживающего подразделения.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. размер вознаграждений (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составил 70 112 тыс. руб., страховые взносы – 14 239 тыс. руб.

Решением Совета директоров Банка 21 сентября 2015 г. (протокол № 23) в составе Совета директоров создан комитет по вознаграждениям, утверждено Положение о комитете Совета директоров по вознаграждениям Банка.

Согласно решению Совета директоров Банка от 02 июля 2019 г. (протокол № 16) в состав комитета Совета директоров Банка по вознаграждениям входят Ким Игорь Владимирович и Нифонтов Кирилл Владимирович.

Согласно указанному Положению в обязанности Комитета по вознаграждениям входит:

- Осуществлять анализ деятельности Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценку ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- Осуществлять организацию подготовки документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее – «фиксированная часть оплаты труда») единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее – «члены исполнительных органов»).
- Осуществлять организацию подготовки документов, регламентирующих порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированной части).
- Вносить не реже одного раза в календарный год на рассмотрение Советом директоров вопросы о сохранении или пересмотре документов, указанных в двух предыдущих пунктах, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе, в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков.
- Предоставлять Совету директоров в рамках рассмотрения ежегодного бюджета размер фонда оплаты труда Банка на предстоящий год.
- Вносить на рассмотрение Советом директоров независимых оценок системы оплаты труда.
- Осуществлять анализ предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов

подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда и не реже одного раза в календарный год выносить их на рассмотрение Советом директоров.

- Предоставлять Совету директоров рекомендации о выплате крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.
- Участвовать в разработке системы оплаты труда в Банке.
- Вносить на рассмотрение и утверждение Советом директоров кадровой политики Банка.

В течение 1 квартала 2020 года Комитет Совета директоров по вознаграждениям провел 1 заседания. Выплаты вознаграждений членам Комитета Совета директоров в течение 2020 года не осуществлялись.

Независимая оценка системы оплаты труда в течение 2020 года проводилась 1 раз в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора по итогам 2019 года.

Система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка, включая сотрудников обособленных и внутренних структурных подразделений.

Численность членов исполнительных органов, осуществляющих функции принятия рисков, на 1 апреля 2020 г. составила 8 человек.

Численность иных работников, принимающих риски – 17 человек.

Целями системы оплаты труда является привлечение, удержание, мотивация работников, квалификация и результативность которых способствуют достижению бизнес - и стратегических целей Банка.

Советом директоров (протокол №2 от 30 января 2019 г.) утверждены Положения об оплате труда работников ООО «Экспобанк» и Положение о системе премирования работников ООО «Экспобанк».

В соответствии с разделом 3.4 Кадровой политики и политики по оплате труда ООО «Экспобанк» (утверждена Советом директоров 30 января 2019 г.) установлена система оплаты труда сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает фиксированную (должностной оклад, доплаты и надбавки компенсационного характера) и нефиксированную (компенсационные и стимулирующие выплаты) части. Целевой размер фиксированной части совокупного дохода работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов от целевого размера совокупного дохода.

Система ключевых показателей эффективности подразделений Банка включает показатель «Отсутствие финансовых потерь, обусловленных реализацией рисков»:

- кредитный риск;
- операционный риск;

- регуляторный риск;
- репутационный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности.

Данный показатель учитывается при расчете премиального фонда. Внутренними документами Банка установлены предельные значения данного показателя, порядок их оценки и механизм влияния на сумму премиального вознаграждения.

В целях минимизации кредитных рисков 40% премиального фонда бизнес-подразделений выплачивается по итогам года на основании полного закрытия каждой кредитной сделки (пропорционально вкладу соответствующей кредитной сделки).

Внутренними документами по оплате труда предусмотрено, что общий по Банку размер переменной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, предусмотрена взаимосвязь вознаграждения и эффективности бизнеса Банка, зависимость размеров премиального вознаграждения сотрудников Банка от уровня рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

Внутренними документами Банка предусмотрена корректировка выплат с учетом долгосрочных результатов работы, а именно:

40% премиального фонда бизнес-подразделений выплачивается по итогам года на основании полного закрытия каждой кредитной сделки (пропорционально вкладу соответствующей кредитной сделки).

Внутренними документами Банка предусмотрено, что для сотрудников, принимающих риски, при выполнении ключевых индикаторов по итогам года формируется отложенная часть вознаграждения, равная 40% фонду оплаты труда работника за отчетный период. Срок отсрочки составляет до 3-х лет.

Ключевые индикаторы:

- Рентабельность капитала в целом по Банку (ROE) соответствует утвержденному в бизнес-плане.
- Выполнение плана Банка по показателю соотношения расходов к доходам (CIR) (согласно утвержденному в бизнес-плане).
- Отсутствие неработающих требований (NPL). Состав неработающих требований определяется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Выплата отложенной части по решению Правления производится по истечении 36 месяцев при положительном финансовом результате Банка в течение данного периода.

В соответствии с внутренними документами Банка нефиксированная часть оплаты труда включает в себя в том числе:

- Премияльные выплаты. При этом в зависимости от категории работников, в составе премии, выплачиваемой на основании степени достижения ими количественных

показателей, характеризующих уровень принимаемых рисков и финансовых результатов деятельности, могут формироваться отложенные выплаты.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

1. Выплаты нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 1 апреля 2020 г. составили 24 338 тыс. руб.
2. Выплаты гарантированных премий по состоянию на 1 апреля 2020 г. не предусмотрены.
3. Стимулирующие выплаты при приеме на работу Положением об оплате труда не предусмотрены.
4. Выплаты выходных пособий по состоянию на 1 апреля 2020 г. не осуществлялись.
5. Выплата отсроченных вознаграждений по состоянию на 1 апреля 2020 г. не производились.
6. Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка по состоянию на 1 апреля 2020 г. не производились.
7. Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами:

тыс. руб.

Категория работников	Численность, чел.	Всего выплат	Фиксированная часть			Нефиксированная часть	
			Оклад	Районный коэффициент	Северная надбавка	Услуги спортивно-оздоровительного характера	Иные выплаты
Члены исполнительных органов	8	41 892	30 039	244	–	52	11 557
Иные работники	17	28 220	15 228	263	–	106	12 623

8. Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:
 - удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки по состоянию на 1 апреля 2020 г. не проводились;
 - удержанные вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки по состоянию на 1 апреля 2020 г. не проводились.

7.2 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

8. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Уставный капитал Банка сформирован из долей его участников.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплаты дивидендов среди участников.

9. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде Банк не осуществлял приобретения бизнесов.


10. Информация о базовой и раздвоенной прибыли на акцию

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Уставный капитал Банка сформирован из долей его участников. В связи с этим, информация, подлежащая раскрытию в данном разделе, отсутствует.

11. Опубликование пояснительной информации

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Экспобанк» в соответствии с российским законодательством размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.expobank.ru.

Заместитель Председатель Правления


А.А. Шалимов

Главный бухгалтер


Г.М. Уланова

14 мая 2020 г.

